

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE**  
**INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF/IFRS EN UNA PYME**  
**DEDICADA A LA CONFECCIÓN DE SÁBANAS Y EDREDONES**

**SUBSECTOR: EMPRESA DE CONFECCIONES - TEXTIMIX**

**DISERTACIÓN DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN DEL**  
**TÍTULO**

**DE INGENIERÍA COMERCIAL**

**MÓNICA ALEJANDRA PUEBLA AGUIRRE**

**DIRECTOR: ING. WALTER LITUMA**

**QUITO, NOVIEMBRE 2012**



**DIRECTOR DE DISERTACIÓN:**

Ing. Armando Lituma

**INFORMANTES:**

Dr. Rodrigo Jiménez

Dr. Roberto Ordoñez

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación se lo dedicó a Dios porque es quien me ha dado fuerzas y sabiduría para continuar; me ha enseñado qué a pesar de tener una caída debo volver a empezar, por eso a Él le doy toda la gloria y la honra.

A mis padres quienes han sido mi respaldo, apoyo y mis mejores amigos en todo tiempo. Gracias a ellos he podido crecer como persona por los valores que supieron inculcar en mí y por sus buenos consejos.

Mis hermanos a quienes los amo, que han sido mis compañeros y amigos en las buenas y las malas, siempre han estado con abrazos y cariños para animarme.

A mis abuelitos que creyeron y han creído en mí, realmente son y fueron de bendición en mi vida porque supieron impartir mucha sabiduría en mí.

***Alejandra***

## **TABLA DE CONTENIDO**

### **CAPITULO I ASPECTOS IMPORTANTES DE “TEXTIMIX” 3**

#### **1.1. ANTECEDENTES 3**

- 1.1.1. Origen e Historia 3
- 1.1.2. Historia 3
- 1.1.3. Misión y Visión de “TEXTIMIX” 5
- 1.1.4. Valores Corporativos 6
- 1.1.5. Políticas Estratégicas 8
- 1.1.6. Estructura Organizacional 10
- 1.1.7. Análisis FODA 11

### **CAPITULO II MARCO CONCEPTUAL SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DE IFRS/NIIF PARA PYMES 14**

#### **2.1. DEFINICIÓN DE PYMES EN ECUADOR 14**

- 2.1.1. Definición 14
- 2.1.2. Clasificación de PYMES 15

#### **2.2. MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS GENERALES DE LAS NIIF PARA PYMES 17**

- 2.2.1. Postulados Básicos y Características Cualitativas 17
- 2.2.2. Elementos de los Estados Financieros 19
- 2.2.3. Tipos de Medición de los Elementos de los Estados Financieros 21

#### **2.3. NIIF/IFRS PARA PYMES 22**

- 2.3.1. Antecedentes 22
- 2.3.2. Reconocimiento y Medición 26
- 2.3.3. Base Contable de Acumulación o Devengo 26
- 2.3.4. Reconocimiento de Partidas en los Estados Financieros 27
- 2.3.5. Resultado Integral Total y Resultado 28
- 2.3.6. Medición Inicial 28
- 2.3.7. Medición Posterior 28
- 2.3.8. Activos no Financieros 29
- 2.3.9. Pasivos distintos de los Pasivos Financieros 30
- 2.3.10. Compensación 30
- 2.3.11. Otras definiciones 31
- 2.3.12. Alcance y Aplicación 34

#### **2.4. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NIIF/IFRS PLENOS CON NIIF/IFRS PARA PYMES 34**

- 2.4.1. INTRODUCCIÓN A NIIF PARA PYMES 34

2.4.1.1. Temas Omitidos en la NIIF/IFRS para PYMES de las NIIF/IFRS Completas 36

2.4.1.2. Simplificaciones en los Principios de Reconocimiento y Medición 37

## **CAPITULO III DIAGNÓSTICO INICIAL PARA LA APLICACIÓN DE NIIF/IFRS 38**

3.1. RECOPIACIÓN, PREPARACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN 38

3.1.1. Estudio y evaluación analítica del Balance de Comprobación 38

TEXTIMIX 41

3.1.2. Definición de cuentas aplicables a NIIF/IFRS 41

3.1.3. Cuantificación de diferencias que originan la migración de políticas contables según NEC a políticas contables según NIIF 45

## **CAPITULO IV IMPLEMENTACIÓN DE NIIF/IFRS, CONTABILIZACIÓN Y EFECTOS EN LAS CUENTAS 47**

4.1. INVENTARIOS 47

4.2. CUENTAS POR COBRAR 47

4.3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS 48

4.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 49

4.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS 51

## **CAPITULO V ELABORACIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 53**

5.1. Formulación de Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2011 bajo NIIF 53

## **CAPITULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 65**

6.1. CONCLUSIONES 65

6.2. RECOMENDACIONES 67

## **BIBLIOGRAFIA 69**

## **ANEXOS 70**

ANEXO 1 70

ANEXO 2 89

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Textimix, es una pequeña empresa familiar que se ha especializado en la industria textilera con la confección de sábanas y edredones para satisfacer las necesidades de comodidad y confort de la gente, sin embargo, en los últimos años ha surgido nuevos intereses, uno de ellos es la incursión en horizontes extranjeros lo cual ha hecho que la administración se preocupe y comience a evaluar herramientas importantes que ayuden a cumplir este propósito.

El presente trabajo tiene como objetivo elaborar, evaluar y ejecutar un plan de implementación de NIIF/IFRS en la empresa Textimix, es una herramienta de mucha ayuda para los dueños porque brinda una idea clara de liquidez como aspectos de mejora en la misma. A la vez este trabajo servirá a los clientes externos como inversionistas, instituciones financieras, proveedores, socios estratégicos y sociedad en general que deseen conocer el desempeño de la empresa a través de los estados financieros.

Para comenzar con el objeto de este trabajo es necesario que el lector tenga una idea del giro del negocio para lo cual agregamos una descripción del origen e historia de la empresa, de igual manera haremos énfasis a la visión, misión, políticas y análisis FODA, para luego adentrarnos al análisis de las cifras plasmadas en los estados financieros y finalmente realizar los ajustes NIIF/IFRS correspondientes.

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad son varias las empresas que se han visto obligadas a cambiar su información financiera a estándares de uso internacional en vista a la globalización de las economías y principalmente porque que ha constituido una problemática para los usuarios externos que han dado lectura las cifras de los estados financieros al momento de decidir si invertir o no. Por este motivo la mayoría de los países han adoptado o están en proceso de adopción de un conjunto único de estándares contable globales y obligatorio como son las IFRS (Internacional Financial Reporting Standard) o NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

Por lo mencionado anteriormente las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador han demostrado su preocupación por la implementación de las NIIF/IFRS, básicamente por su visión de crecimiento y extensión en mercados extranjeros. En adición, se puede decir que las PYMES constituyen un pilar muy importante en la economía ecuatoriana, puesto que son generadoras de fuente de empleo y contribuyen de manera directa a la sostenibilidad de los hogares.

Las NIIF para PYMES fueron emitidas por el IASB en julio 2009 en vista a las preocupaciones que tenían con la carga de cumplir requerimientos complejos de contabilidad y la interrogante que tienen los usuarios de sus estados



financieros sobre la relevancia de la información resultante, puesto que señalan que tales usuarios están más interesados en información sobre flujos de efectivo, la liquidez y la solvencia. La finalidad de estas normas para PYMES es que se apliquen a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de pequeñas y medianas entidades.

## **CAPITULO I ASPECTOS IMPORTANTES DE “TEXTIMIX”**

### **1.1. ANTECEDENTES**

#### **1.1.1. Origen e Historia**

TEXTIMIX, es una empresa dedicada a la producción y confección de una línea amplia de sábanas, edredones y una gama de productos que adornan el hogar como manteles, toallas, tapetes en general lencería para el hogar.

Sin embargo, en sus inicios existió una historia que vale la pena mencionarla, puesto que es un ejemplo de trabajo en equipo y unión familiar.

#### **1.1.2. Historia**

En el año 1997, se crea un micromercado en el barrio de Carapungo al norte de la ciudad de Quito, con la finalidad de generar ingresos monetarios y con el propósito de emprendimiento que tenían dos familias quiteñas.

Mantuvieron una serie de reuniones antes de tomar la decisión, para lo cual también se pensó en un nombre para el negocio y luego de largas conversaciones se acordó llamar al micromercado “TEXTIMIX”. Durante tres años funcionó el micromercado “TEXTIMIX” en los cuales se trabajó arduamente, sin embargo la economía del país no marchaba bien y se veía llegar la etapa de la dolarización. Es así que, nuevamente se realizó una evaluación de la marcha del negocio y tras una serie de reuniones y conversaciones se optó por cerrarlo.

Con algunas ideas en mente y luego de algunos meses del suceso ocurrido, se definió cual sería la actividad que les convendría emprender y se decidió iniciar con la fabricación de sábanas y cobertores. Por lo que en el mes de abril del año 2000, iniciaron el nuevo negocio e incursionaron en la actividad textilera.

Para el inicio de esta nueva actividad, se invirtió como capital inicial todo lo proveniente de la venta del micromercado “TEXTIMIX”, y a la vez se llegó a un acuerdo estratégico con un tercero, quién serviría de apoyo con maquinaria y herramientas orientadas al giro del negocio.

Se puso en marcha la operación de la empresa y se inició con la confección de sábanas y luego cobertores con diseños sencillos y económicos, utilizando el mismo nombre de “TEXTIMIX”. Pensando siempre en las ventajas y en la situación económica que atravesaba el país en ese

entonces, se decide que se integre una nueva familia aportando recursos frescos a la sociedad, formando de esta manera una Empresa Familiar.

En el mes de Octubre de ese mismo año, tres eran las familias que pasaron a formar parte de la sociedad “TEXTIMIX”, y partiendo de esta fecha la responsabilidad financiera y tributaria pasó a manos de uno de los socios integrantes de la sociedad familiar.

Con el transcurso de los años, la empresa fue creciendo por la cantidad de pedidos como de ventas, y se optó por crear una edificación la cual pueda almacenar un mayor volumen de materia prima y de productos terminados; de igual forma se realizaron inversiones de capital con la compra de maquinaria apropiada para la producción, se realizaron adecuaciones a las nuevas instalaciones. En el mes de diciembre del 2005, se inició la construcción de la fábrica “TEXTIMIX” y hasta la actualidad se han venido desarrollando proyectos de innovación, en las áreas comerciales, de producción, desarrollo de sistemas, control interno y diseño.

### **1.1.3. Misión y Visión de “TEXTIMIX”**

#### **Misión**

“Ofrecer productos de alta calidad, creando innovación para sus clientes, logrando comodidad y confort en sus hogares”

## Visión

“TEXTIMIX quiere convertirse en el año 2012 en el líder en la producción y comercialización de lencería para el hogar, satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes, accionistas, capital humano y sociedad. Nuestro compromiso es la excelencia”

### 1.1.4. Valores Corporativos

Los valores que la empresa desea reflejar constituyen la filosofía institucional y el soporte de la cultura organizacional, los mismos que han sido analizados, ajustados y redefinidos para luego darlos a conocer al público en general.

El objetivo básico de la definición de valores corporativos es el tener un marco de referencia que inspire y regule la vida de la empresa.

A continuación se detallan, el conjunto de valores que han sido considerados por la empresa:

- ***Calidad en el servicio:*** prestar atención al cliente demostrando una actitud amable y predispuesta para satisfacer las necesidades e inquietudes al momento de la realización de su pedido.

- ***Puntualidad:*** es un valor importante para el desarrollo de las actividades desarrolladas dentro de la empresa, a través de él cumple a tiempo con el servicio y demuestra el interés que se tiene para satisfacer las necesidades del cliente.
- ***Trabajo en equipo:*** consiste en el apoyo que se brinda dentro de la empresa para el desempeño de cada una de las actividades dentro del mismo que provee el compañerismo y brinda un ambiente agradable para los clientes.
- ***Respeto:*** se puede definir como una de las piedras angulares de la empresa puesto que es importante reconocer diferentes puntos de vista sobrellevando la empatía. El respeto se puede demostrar por medio de la franqueza, apoyo y confianza mutua.
- ***Pasión:*** es un elemento crucial que permite a TEXTIMIX distinguirse de otras empresas, puesto que la pasión es algo más que el interés y entusiasmo, es decir es también el deseo de alcanzar determinados objetivos.
- ***Compromiso:*** es fundamental que la empresa fomente la lealtad con compañeros y clientes, respaldando la dedicación y ayuda a conseguir el máximo rendimiento de un equipo.

- ***Honradez:*** las personas que conforman la empresa deben tener cuidado por los bienes de la misma como de los clientes, ya que este valor constituye una carta de presentación que refleja lo que realmente somos y demuestra la confianza de los clientes.

#### **1.1.5. Políticas Estratégicas**

TEXTIMIX ha considerado un conjunto de reglas o guías que expresan los lineamientos, muchas veces en forma de acciones de contingencia para resolver conflictos que se presenten y constituyen una guía a la dirección general de la empresa y ayudan a determinar su viabilidad.

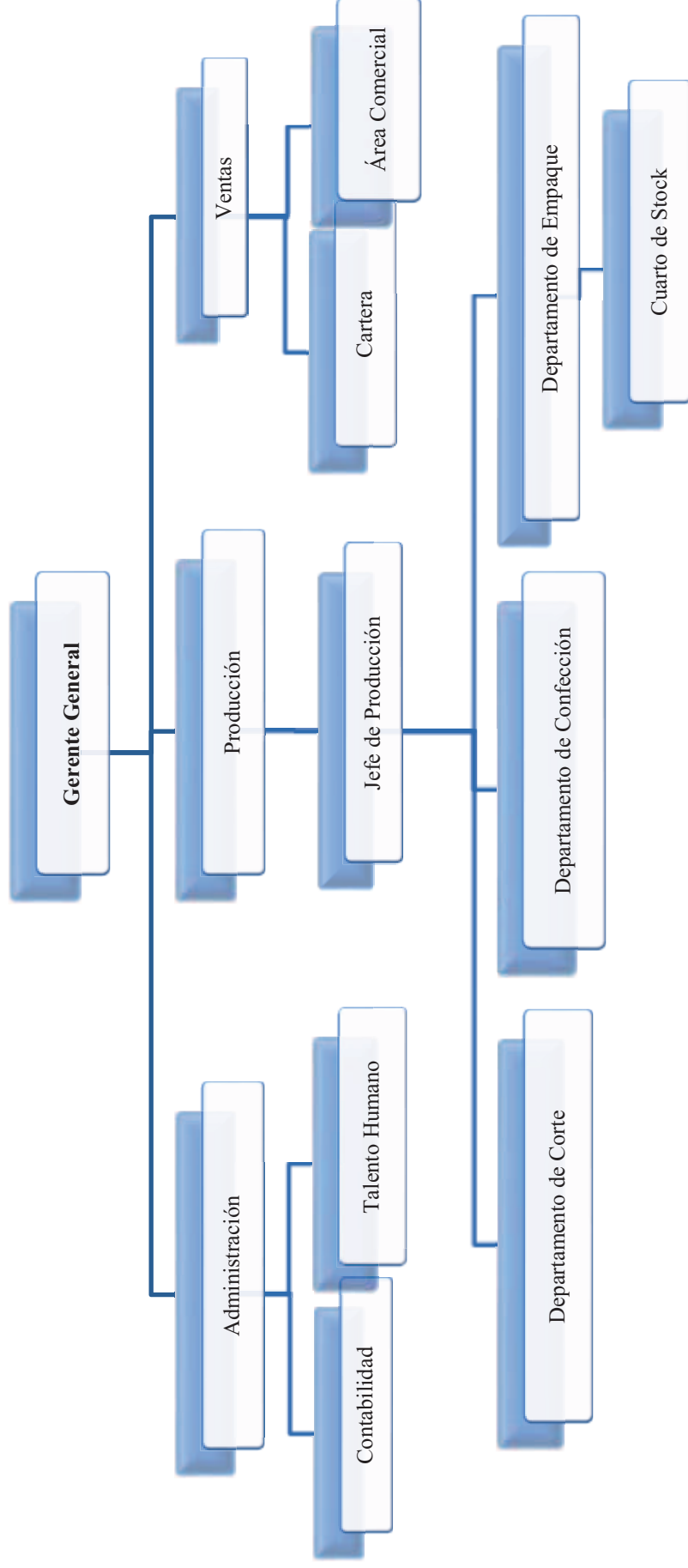
Las políticas empresariales de “TEXTIMIX” son las siguientes:

- Realizar toda tarea asignada con excelencia cumpliéndola en los tiempos asignados.
- Proporcionar un trato esmerado a los clientes, solucionando a tiempo sus necesidades y haciéndolos sentir importantes.
- Realizar reuniones mensuales en las que se pueda producir una retroalimentación con el personal sobre posibilidades de mejora, oportunidades de cambio.

- Reinversión de los excedentes de dinero en mejoras de las instalaciones o nuevas oportunidades de mejora.
- Obtener de forma periódica la información financiera que permita tener una visión clara del desarrollo del negocio para así poder tomar las decisiones y acciones necesarias de forma oportuna.
- Realizar planes de publicidad en los que se promocióne los productos que ofrece la empresa.
- Brindar un trato equitativo a cada uno de los clientes, teniendo siempre la predisposición necesaria.
- Evaluar planes, informes de actividades y programas de manera mensual a fin de verificar el cumplimiento de los mismos.
- Realizar presupuestos y planes operativos de manera anual y monitorear su cumplimiento mensualmente.



### 1.1.6. Estructura Organizacional



### **1.1.7. Análisis FODA**

La identificación de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas ofrecen una alternativa de aplicación de estrategias en la empresa, además de brindar conocimiento del mercado, competencia y factores externos a los principales accionistas y dueños.

#### **Fortalezas**

Las fortalezas constituyen los elementos internos como capacidades positivas de la empresa y le permiten diferenciarse de la competencia.

#### **Oportunidades**

Se tratan de las situaciones externas positivas, las mismas que se generan en el entorno y que pueden ser aprovechadas para alcanzar las metas establecidas, objetivos planteados y de esta manera obtener ventajas competitivas.

#### **Debilidades**

Se los conoce como los problemas, factores negativos internos que se presentan como obstáculos y barreras que impiden alcanzar metas y objetivos propuestos. En otras palabras, se tratan de características que en lugar de favorecer y contribuir al éxito, provocan situaciones adversas.

**Amenazas**

Se caracterizan por ser situaciones externas negativas al negocio que pueden atentar desfavorablemente sobre la misma, estas situaciones no se pueden controlar y pueden constituir un peligro para el logro de resultados.

**Factores Internos****Fortalezas:**

- El precio de los productos a ofertarse son únicos y se diferencian de los ya existentes.
- Mantiene un control mensual del cumplimiento de presupuesto y actividades realizadas.
- La empresa cuenta con objetivos claros y realizables.
- Cuenta con la infraestructura apropiada para brindar las comodidades necesarias a cada uno de los usuarios.
- Capacidad de mejoramiento continuo.
- Los empleados cuentan con la capacidad necesaria para la realización correcta de sus actividades.

**Debilidades:**

- Confiabilidad de los datos y predictibilidad del plan.
- Imagen de marca débil.
- Carece de actividades de investigación y desarrollo.
- Habilidades de mercadotecnia inferiores a la competencia.

**Factores Externos****Oportunidades:**

- Oportunidades tecnológicas para el desarrollo de nuevos productos.
- Disminución de las barreras comerciales en mercados extranjeros atractivos.
- Amplia línea de productos para satisfacer una gama amplia de necesidades del cliente.

**Amenazas:**

- Ingreso de competidores potenciales.
- Demora en el crecimiento del mercado.
- Cambio en los gustos del consumidor.

**Objetivo Estratégico**

El crecimiento continuo, TEXTIMIX está siempre en busca de mejorar y dar lo mejor a sus clientes, ahora su objetivo es el esparcir más su marca y crecer como empresa, además de ofrecer productos de calidad y a precios bajos para el cliente.

## **CAPITULO II MARCO CONCEPTUAL SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DE IFRS/NIIF PARA PYMES**

### **2.1. DEFINICIÓN DE PYMES EN ECUADOR**

#### **2.1.1. Definición**

Se conoce en el Ecuador como PYME al conjunto de pequeñas y medianas empresas, sin embargo en varios países se mantienen distintos conceptos sobre el significado de esta palabra, debido a la variante que tienen las empresas en su tamaño de acuerdo a la economía en la que se desenvuelven, esto ha repercutido en la delimitación a la que estas empresas pertenecen.

Actualmente, en el Ecuador no existe un acuerdo acerca de los parámetros que deben ser tomados en cuenta para definir a una PYME y sus características, lo cual se ve afectado por la carencia de una ley regulatoria que proteja a este tipo de entidades. Por lo que en este capítulo, se hará énfasis en las características más sobresalientes de una PYME y algunos de los parámetros establecidos por diferentes organismos para definir a este grupo de empresas.

El Servicio de Rentas Internas, define a una PYME como:

“Al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas”.<sup>1</sup>

Por lo tanto, una PYME, es un ente productivo de bienes o servicios que genera empleo y productividad al país, y permite abastecer la demanda de productos y servicios en las empresas nacionales, industriales y multinacionales que promueven al Ecuador.

### **2.1.2. Clasificación de PYMES**

Realmente, no existe una clasificación única para identificar a las pequeñas y medianas empresas en nuestro país, puesto que como lo mencionamos anteriormente existen distintos criterios de categorización de cada una. Los parámetros más usados en el Ecuador para realizar esta clasificación son: número de empleados, valor bruto de las ventas anuales y valor de los activos totales.

De acuerdo a la información proporcionada por la Superintendencia de Compañías, el grupo de las PYMES está compuesto en la actualidad por

---

<sup>1</sup><http://www.sri.gob.ec/web/10138/32@public>, Servicio de Rentas Internas

14,673 empresas registradas, de las cuales 10,475 son pequeñas y 4,198 medianas.<sup>2</sup>

A continuación haremos referencia, de los parámetros que debe cumplir una PYME según algunos entes de control en nuestro país:

a) Según la Superintendencia de Compañías<sup>3</sup>

- Monto de activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- Registren un valor bruto de ventas anuales de hasta a cinco millones de dólares; y,
- Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición.

b) Según la Secretaria General de la Comunidad Andina

**Cuadro N° 1**

	<b>CONJUN TO D Estrato I</b>	<b>CONJUN TO B Estrato II</b>	<b>CONJUN TO C Estrato III</b>	<b>CONJUN TO D Estrato IV</b>
<b>Personal Ocupado</b>	<b>1 a 9</b>	<b>10 a 49</b>	<b>50 a 199</b>	<b>100 a 199</b>
Valor bruto ventas anuales (en USD)*	≤ 100,000	100,001 - 1,000,000	1,000,001 - 2,000,000	2,000,000 - 5,000,000

(\*) Margen comercial para las empresas comerciales.  
Prevalecerá el valor bruto de las ventas anuales sobre el criterio de personal ocupado.

**Fuente:** Resolución 160 - Disposición Técnica para la Transmisión de Datos de Estadísticas de PYME de los Países Miembros de la Comunidad Andina

**Elaborado por:**  
Comunidad Andina

<sup>2</sup>Ekos Pymes 2011, Las PYMES y su situación actual,

<sup>3</sup> Registro Oficial N° 566, NIIF PYMES Superintendencia de Compañías

## c) Según Ministerio de Industrias y Productividad

Cuadro N° 2

	<b>Micro empresa</b>	<b>Pequeña empresa</b>	<b>Mediana empresa</b>
<b>No. de empleados</b>	<b>1 a 9</b>	<b>Hasta 49</b>	<b>50 a 199</b>
Activos Fijos	Menos de US\$87,000	Entre US\$87,000 y US\$350,000	Entre US\$350,000 y US\$2,500,000

**Fuente:** Espol, Capeipi, Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil.

**Elaborado por:**  
CEA

## 2.2. MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS GENERALES DE LAS NIIF PARA PYMES

### 2.2.1. Postulados Básicos y Características Cualitativas

La información contenida en los Estados Financieros debe especificar postulados básicos que señalan el marco conceptual, a fin de reflejar lo más aproximado a la realidad de la empresa, así por ejemplo:

a) Devengado.- Este principio señala que los efectos de las transacciones y operaciones de la empresa deben reflejarse en los libros contables al momento que ocurren, sin distinción del momento de recepción del pago, de esta manera se brinda una visión más amplia al usuario que puede conocer tanto de operaciones que se generaron en el pasado como de las operaciones que continuarán teniendo alguna incidencia en el futuro.



b) Empresa en Marcha.- Supone que la empresa seguirá operando durante el tiempo suficiente para usar los recursos existentes, de esta manera el usuario puede confiar en que la información le será útil también para el futuro ya que las circunstancias operacionales se mantendrán más o menos similares.

En adición, a lo mencionado anteriormente, toda información establecida en los estados financieros debe plasmar ciertas características cualitativas para que la misma sea de utilidad para los usuarios. Entre estas tenemos:

a) Comprensibilidad.- Toda información contenida en los estados financieros de ser de fácil comprensión para los usuarios, considerando que los mismos poseen un conocimiento suficiente y competente de contabilidad y del giro del negocio de la empresa.

b) Relevancia.- La información que ejerce influencia en la toma de decisiones de la empresa, tiene carácter de relevante. Se pueden dar casos en donde la información cuantitativa, no necesariamente puede representar un factor significativo, sin embargo puede que tenga un impacto para la empresa en el futuro.

c) Fiabilidad.- Absolutamente toda información que se encuentre libre de errores, desvíos o sesgos significativos adquiere esta cualidad. Para su aplicación es necesario que se registren hechos de los que se tiene

certeza de que han ocurrido y que su medición es posible de manera razonable, también al generar la información hay que librarla de sesgo sin buscar que un resultado determinado se vea reflejado en dicha información.

d) Comparabilidad.- Se apoya mucho en la uniformidad de las políticas contables de la empresa como de su entorno, de esta manera el usuario puede contrastar la información con periodos anteriores o con otras entidades.

### **2.2.2. Elementos de los Estados Financieros**

#### **Estado de Situación Financiera**

Se deben establecer requisitos generales para la presentación de los estados financieros, como la estructura y contenido, justamente en el presente caso el estado financiero posee tres elementos principales que son: activo, pasivo y patrimonio.

a) Activo.- Se trata de los recursos obtenidos y controlados por la empresa, como resultado de eventos pasados y de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

Esos beneficios pueden estar ligados de manera directa o indirecta, ya sea por la producción de bienes o servicios, intercambio de

activos, utilización de propiedad, planta y equipo, cuentas por cobrar, intercambio de activos por efectivo, o el mismo efectivo como generados de nuevas operaciones para la empresa.

- b) Pasivo.-Constituyen las obligaciones que una entidad posee, que surgieron producto de acontecimientos pasados, que en cuyo vencimiento y para cancelarlas, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

El registro de la obligación debe realizarse únicamente cuando existe un bien o servicio recibido, más no solo la intención de adquirirlo, excepto en casos especiales en los que el pasivo debe ser estimado (provisiones).

- c) Patrimonio.- Es el interés residual en los activos de la entidad después de deducir todos sus pasivos.

En este elemento del balance se presentan elementos provenientes de disposiciones legales tales como reservas, utilidades retenidas o afectaciones de resultados anteriores, etc.

### **Estado de Resultados Integral**

Justamente es en este estado financiero en el que se refleja el desenvolvimiento de la actividad de la empresa, usualmente se presenta por la utilidad neta, que depende directamente de dos elementos principales:

- a) Ingreso.- Es el incremento en los beneficios económicos producidos durante el período contable, en la forma de entradas o incrementos de valor de activos o disminuciones de las obligaciones que dan como resultado aumentos en el Patrimonio, diferentes a los que se relacionan con contribuciones de los inversionistas de patrimonio.
- b) Gastos.- Es la disminución, en los beneficios económicos durante el período el periodo contable, se presenta en forma de salidas o egresos del valor de los activos, o bien, como surgimiento de las obligaciones que dan como resultado disminución en el Patrimonio y que no están relacionadas con las distribuciones de Patrimonio efectuados a los propietarios.

#### **2.2.3. Tipos de Medición de los Elementos de los Estados Financieros**

El propósito de las NIIF es la normalización de las normas contables y el reconocimiento de una operación como un elemento del estado financiero, es primordial medir fiablemente su monto monetario para poder ser presentado. Por lo que existen métodos de medición, a continuación mencionamos los más usados:

- a) Costo Histórico.- Se refiere al importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado o entregado en los activos. Los pasivos son registrados por el valor de producto recibido a cambio de incurrir en una obligación.
- b) Valor Razonable.- Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, los mismos que realizan una transacción en condiciones de plena competencia.
- c) Valor presente.- Los activos se registran contablemente al valor presente, descontando las futuras entradas de efectivo que se espera conseguir con dicho activo. Los pasivos se registran por el valor actual, descontándolas salidas de efectivo que se espera pagar para extinguir la obligación.

### 2.3. NIIF/IFRS PARA PYMES

#### 2.3.1. Antecedentes

El IASB (International Accounting Standards Board), es el organismo emisor de normas de la Fundación IASC y en Julio de 2009 publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicable a las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas).

Para decidir sobre el contenido de la propuesta de NIIF para las PYME, el IASB se centró en una entidad típica de 50 empleados. El objetivo del Consejo al realizar esto, era hacer de las NIIF para las PYME un documento independiente para dichas PYME con similares características, y también para las entidades con menos de 50 empleados. Sin embargo, varios argumentaban que una NIIF para las PYMES no resulta adecuada para una entidad muy pequeña con uno, dos o tres empleados, la misma que está obligada a publicar estados financieros con propósito general para usuarios externos o que opte por hacerlo.

A tal fin, el Consejo no estuvo de acuerdo puesto que aseguran que las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito general, los cuales se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio reparto de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general. En sí, el objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la posición financiera, rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para mencionados usuarios cuando toman decisiones económicas.

En función a que la definición de PYME no incluye una cuantificación de los criterios sobre el tamaño para determinar qué es una entidad pequeña o mediana. Para decidir a qué entidades se les debe requerir o permitir la utilización de la NIIF/IFRS para PYME, las jurisdicciones pueden establecer una cuantificación de los criterios sobre el tamaño. De manera similar, una jurisdicción puede decidir que las entidades que son

económicamente relevantes en ese país deben estar obligadas a utilizar las NIIF completas en lugar de las NIIF para PYME.

En tal sentido, el IASB optó por usar un término familiar para la comunidad de involucrados, aunque controversial y problemático a la hora de establecer su delimitación; puesto que los países poseen diferentes criterios de delimitación de una PYME pueden ser cuantificables por ingresos ordinarios, número de empleados o valor de los activos, ha resuelto una circunscripción más amplia basada en la especificidad del usuario, la misma que se detalla a continuación:

*Descripción de las pequeñas y medianas entidades*

*1.2 Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:*

*(a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y  
(b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.<sup>4</sup>*

En el marco legal ecuatoriano, la Superintendencia de Compañías emitió la Resolución N° SC.Q.ICL.CPAIFRS.G.11.010, la misma que resolvió que:

*Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:*

*(a) activos totales inferiores a CUATRO MILLONES DE DÓLARES; y,  
(b) registren un valor bruto de ventas anuales hasta CINCO MILLONES DE DÓLARES; y,  
(c) tengan menos de 200 trabajadores (personal Ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.  
Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al periodo de transición.<sup>5</sup>*

<sup>4</sup> Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades

<sup>5</sup> Fundamentos de las Conclusiones de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES

Obsérvese que las condiciones mencionadas, responden a los tipos incluidos en los “fundamentos de las conclusiones de las NIIF para PYMES”, en el que hace referencia que las autoridades reguladoras nacionales, emisores de normas, y entidades que informan y sus auditores estén informados del alcance pretendido para la aplicación de la NIIF para las PYME.

La NIIF para PYMES, ha incorporado y rediseñado los contenidos del “Marco Conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros” justamente en la sección 2 “Conceptos y principios fundamentales” es de gran utilidad ya que sirve como guía para resolver situaciones netamente operacionales, sin embargo, queda a decisión del usuario las conclusiones en la aplicación de las normas debido a errores u omisiones o un desvío en la aplicación de criterios contables. La relevancia de dicha lesión, queda sujeta al criterio profesional, sobre la base del concepto de “Materialidad o importancia Relativa”, en el numeral 2.6 de las NIIF para PYME, que dice:

*La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.<sup>6</sup>*

Como se señaló anteriormente, la propuesta de NIIF para las PYME pretende ser un documento independiente para una entidad pequeña típica

---

<sup>6</sup>Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades



con unos 50 empleados, sin embargo, se darán casos en que las NIIF para PYME exigirán a las entidades apoyarse en las NIIF completas ya que incluyen algunas opciones de políticas contables. De esta manera, el Consejo reconoció que es su mayoría las PYME probablemente preferirán la opción más simple contenida en las NIIF completas:

*El Consejo concluyó que cuando las NIIF completas permitan opciones de políticas contables, la NIIF para las PYME debería incluir sólo la opción más simple, mientras que la(s) otra(s) opción(es) (más complejas) deberían estar disponibles para las PYME por referencia a las NIIF completas*

<sup>7</sup>

### **2.3.2. Reconocimiento y Medición**

Las NIIF establecen requerimientos de reconocimiento y medición, los mismos que surgen principalmente en el Marco Conceptual, refiriéndose a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. En caso de ausencia de un requerimiento de una transacción específica la entidad deberá decidir por una política basada en una jerarquía.

### **2.3.3. Base Contable de Acumulación o Devengo**

Las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento de reconocimiento para esas partidas.

---

<sup>7</sup> Fundamentos de las Conclusiones de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES

#### **2.3.4. Reconocimiento de Partidas en los Estados Financieros**

**Activos.-** Las partidas por activos se reconocerán cuando sea probable que del mismo se obtenga beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido con fiabilidad. Los activos contingentes no serán registrados como un activo si no existe certeza de existencia de flujos que constituyan beneficios económicos hacia la entidad.

**Pasivos.-** Una entidad reconocerá un pasivo como tal, siempre que exista una obligación presente como resultado de sucesos pasados, además que para su liquidación la empresa necesite desprenderse de recursos económicos y su valor pueda ser medido con fiabilidad. Los pasivos contingentes son obligaciones posibles pero inciertas por lo cual no cumplen los parámetros para ser registrados como pasivos.

**Ingresos.-** Los ingresos se relacionan directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos y serán registrados en el estado de resultados siempre que incrementen los beneficios económicos futuros y puedan ser medidos con fiabilidad.

**Gastos.-** Su reconocimiento es el resultado del registro de activos y pasivos y se registrarán en el estado de resultados cuando haya surgido un decremento de beneficios económicos y que pueda medirse con fiabilidad.

### **2.3.5. Resultado Integral Total y Resultado**

El Resultado Integral Total no se trata de un elemento separado de los estados financieros, y no requiere un principio de reconocimiento separado.

Se establece mediante la diferencia aritmética de ingresos y gastos siempre que estos sean distintos de las partidas que las NIIF/IFRS clasifican como otro resultado integral.

### **2.3.6. Medición Inicial**

El reconocimiento inicial parte de la medición de los activos y pasivos al costo histórico.

### **2.3.7. Medición Posterior**

La medición de activos y pasivos financieros es mediante el costo amortizado excepto el deterioro del valor, método que no se aplica para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y las acciones ordinarias sin opción a venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad.

### 2.3.8. Activos no Financieros

La mayoría de los activos no financieros que una entidad reconoció inicialmente al costo histórico se medirán posteriormente sobre otras bases de medición. Por ejemplo:

- (a) Una entidad medirá las propiedades, planta y equipo al importe menor entre el costo depreciado y el importe recuperable.
- (b) Una entidad medirá los inventarios al importe que sea menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta.
- (c) Una entidad reconocerá una pérdida por deterioro del valor relativa a activos no financieros que están en uso o mantenidos para la venta.<sup>8</sup>

La medición de activos a esos importes menores pretende asegurar que un activo no se mida a un importe mayor que el que la entidad espera recuperar por la venta o por el uso de ese activo.

Esta NIIF permite o requiere una medición al valor razonable para los siguientes tipos de activos no financieros:

---

<sup>8</sup> IASF. *Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES*. p.26.

- (a) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos que una entidad mide al valor razonable (véanse los párrafos 14.10 y 15.15 respectivamente).
- (b) Propiedades de inversión que una entidad mide al valor razonable (véase el párrafo 16.7).
- (c) Activos agrícolas (activos biológicos y productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección) que una entidad mide al valor razonable menos los costos estimados de venta (véase el párrafo 34.2).<sup>9</sup>

#### **2.3.9. Pasivos distintos de los Pasivos Financieros**

Se medirán por la mejor estimación del importe que se requeriría para liquidar la obligación en la fecha sobre la que se informa.<sup>10</sup>

#### **2.3.10. Compensación**

No se compensarán activos y pasivos o ingresos y gastos en una empresa, a menos que alguna NIIF específica lo requiera. No se podrán compensar las partidas, puesto que esto no permitirá que se refleje la realidad económica.

---

<sup>9</sup> Ibidem. p.27.

<sup>10</sup> Ibidem. p28.

### 2.3.11. Otras definiciones

Dentro de esta sección, se quiere señalar el significado de ciertos términos que bajo del lenguaje de las NIIF para PYMES son de mucha importancia en la aplicación dentro de los estados financieros de la empresa.

- a. Impuestos diferidos.-** El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la empresa disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

La Circular N° NAC-DGECCGC12-00009 “A los Sujetos Pasivos de Impuestos Administrados por el Servicio de Rentas Internas”, con base en las disposiciones constitucionales y legales recuerda a los sujetos pasivos de impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas, lo siguiente:

1. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno, en concordancia con las disposiciones

del reglamento para su aplicación, la deducción de los gastos efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana gravados con impuesto a la renta, y no exentos, deberá ser considerada por los sujetos pasivos, por cada ejercicio fiscal, en atención a la naturaleza anual de este tributo.

2. La aplicación de la deducibilidad de costos y gastos para efectos de la determinación de la base imponible sujeta al impuesto a la renta, se rige por las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento de aplicación, y en ninguno de estos cuerpos normativos se encuentra prevista la aplicación de una figura de “reverso de gastos no deducibles”, para dichos efectos.

3. En consecuencia, aquellos gastos que fueron considerados por los sujetos pasivos como no deducibles para efectos de la declaración del impuesto a la renta en un determinado ejercicio fiscal, no podrán ser considerados como deducibles en ejercicios fiscales futuros, por cuanto dicha circunstancia no está prevista en la normativa tributaria vigente, y el ejercicio impositivo de este tributo es anual, comprendido desde el 1o. de enero al 31 de diciembre de cada año.

**Comentario:** Como consecuencia de la circular del Servicio de Rentas Internas, la Norma Internacional de Contabilidad NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” en la parte que corresponde a

Impuestos por Activos Diferidos no sería aplicable en el Ecuador, contraviniendo a la norma contable antes citada. La empresa debe estar atenta a disposiciones futuras por parte del Servicio de Rentas Internas respecto a este tema por cuanto los Sujetos Pasivos y el Sector Empresarial han elevado sus opiniones de inconformidad y desacuerdo con la administración tributaria.

- b. Beneficios a empleados.-** El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final del periodo.
- c. Reconocimiento de ingresos.-** Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial.
- d. Presentación razonable.-** La imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.<sup>11</sup>
- e. Préstamos.-** Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la

---

<sup>11</sup> Ibídem. p.239.



transacción incluidos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

#### **2.3.12. Alcance y Aplicación**

Una vez identificadas las características fundamentales de una PYME, para nuestro análisis es fundamental esclarecer que TEXTILMIX aplicará las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF/IFRS para PYMES) para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero de 2011 y como año de transición el año 2010, ya que cumple las siguientes condiciones:

- Monto de Activos US\$1,023,394
- Valor bruto de ventas anuales US\$929,170
- La empresa posee el número 11 trabajadores

### **2.4. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NIIF/IFRS PLENOS CON NIIF/IFRS PARA PYMES**

#### **2.4.1. INTRODUCCIÓN A NIIF PARA PYMES**

Las empresas que consideran aplicar NIIF/IFRS para PYMES, deben aplicar el IFRS para PYMES en su totalidad y se trata de un conjunto

auto-contenido de principios de contabilidad que se basan en las NIIF/IFRS plenos, sin embargo han sido simplificados para las PYMES. Las NIIF/IFRS para PYMES se han clasificado por temas para asemejarlo a un manual de referencia, lo cual hace que sea más amigable al lector.

Las NIIF/IFRS para PYMES consideran varios requerimientos para el desarrollo y aplicación de principios de contabilidad en ausencia de orientación específica sobre un tema particular. La empresa que acoja esas normas puede, pero no está requerida, considerar las disposiciones y orientaciones que se encuentran contenidos en las NIIF/IFRS plenas los cuales se relacionan a problemas similares y relacionados. Brevemente se describirán los tipos de simplificaciones clave realizados:

- Varios son los temas contenidos en las NIIF/IFRS plenas que son omitidos debido a que no son relevantes para las PYMES.
- Varios de los tratamientos de política contable contenidos en las NIIF/IFRS plenas no son permitidos a causa de que se encuentran en modo simplificado para las PYMES típicas.
- Simplificación de muchos de los principios de reconocimiento y medición que se hallan en las NIIF/IFRS plenas.
- Disminución sustancial de revelaciones.
- Utilización de un lenguaje y explicaciones simplificados.

#### 2.4.1.1. Temas Omitidos en la NIIF/IFRS para PYMES de las NIIF/IFRS Completas

Las NIIF/IFRS para PYMES no incluyen los siguientes temas que tratan las NIIF/IFRS plenas, puesto que los mismos no son relevantes para la mayoría de las PYMES.

- Ganancias por acciones,
- Información financiera intermedia,
- Presentación de reportes sobre segmentos,
- Seguros (debido a que las entidades que venden al público contratos de seguro generalmente se clasifican como responsables públicamente),

A continuación se realizará un análisis comparativo de NIIF/IFRS plenos con NIIF/IFRS para PYMES.

##### **a. Conceptos y Principios Generales**

Brinda una idea general del objetivo de los estados financieros, que se trata de proveer información sobre la posición financiera, desempeño y los flujos de efectivo para PYMES.

#### 2.4.1.2. Simplificaciones en los Principios de Reconocimiento y Medición

- *Instrumentos Financieros.-* Para contabilizar los instrumentos financieros requiere un modelo de costo amortizado o se lo puede medir al costo.
- *Plusvalía y otros Activos Intangibles de Vida Infinita.-* Siempre a amortizar sobre su estimado de vida útil (10 años si la vida útil no puede ser estimada confiablemente).
- *Planes de Beneficios Definidos.-* Todos los costos por servicios pasados deben reconocerse inmediatamente en utilidad o pérdida y todas las ganancias y pérdidas actuariales deben ser reconocidas inmediatamente ya sea en utilidad o pérdida u otro ingreso comprensivo.
- *Propiedades, planta y equipo y activos intangibles.-* El periodo, método de amortización de activos intangibles, así como el valor residual, vida útil y método de depreciación necesita ser revisado solamente si hay alguna indicación de que puedan haber cambiado desde la última fecha reportada (la NIIF completa requiere una revisión cada año).

# CAPITULO III DIAGNÓSTICO INICIAL PARA LA APLICACIÓN DE NIIF/IFRS

## 3.1. RECOPIACIÓN, PREPARACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

### 3.1.1. Estudio y evaluación analítica del Balance de Comprobación

#### TEXTIMIX

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

ACTIVOS	Diciembre 31, 2011	2010	Enero 1, 2010
	(en miles de U.S. dólares)		
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	59,674	13,484	100,759
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por			
Cobrar	314,515	255,882	542,023
Inventarios	579,373	746,926	345,556
Impuestos anticipados	<u>13,856</u>	<u>7,102</u>	<u>16,327</u>
Total activos corrientes	967,418	1,023,394	1,004,665
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades, planta y equipo	<u>609,240</u>	<u>610,919</u>	<u>418,450</u>
Total activos no corrientes	609,240	610,919	418,450
OTROS ACTIVOS	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,162</u>
TOTAL	1,576,658	1,634,313	1,454,277

PASIVOS Y PATRIMONIO	Diciembre 31,		Enero 1,
	2011	2010	2010
	(en U.S. dólares)		
PASIVOS CORRIENTES:			
Préstamos Bancarios	82,729	146,193	57,167
Cuentas por pagar comerciales	175,523	241,523	166,288
Pasivos por impuestos corrientes	12,353	1,484	3,814
Obligaciones acumuladas	<u>8,756</u>	<u>2,077</u>	<u>6,882</u>
Total pasivos corrientes	279,361	391,277	234,151
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Préstamos Bancarios	142,399	109,416	360,131
Obligaciones por beneficios definidos	3,607	-	-
Total pasivos no corrientes	<u>146,006</u>	<u>109,416</u>	<u>360,131</u>
Total pasivos	425,367	500,693	594,282
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:			
Capital social	120,033	120,033	120,033
Utilidades retenidas	1,031,258	1,013,587	739,962
Total patrimonio de los accionistas	<u>1,151,291</u>	<u>1,133,620</u>	<u>859,995</u>
TOTAL	1,576,658	1,634,313	1,454,277

**TEXTIMIX****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

	<b>2011</b> <b>(en U.S. dólares)</b>	<b>2010</b>
INGRESOS	777,625	929,170
COSTO DE VENTAS	<u>678,607</u>	<u>597,821</u>
MARGEN BRUTO	99,018	331,349
Gastos de ventas	(30,822)	(25,476)
Gastos de administración	(70,991)	(29,715)
Costos financieros	<u>(1,764)</u>	<u>(2,533)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,044	273,625
Menos ingresos por impuesto a la renta:		
Corriente	(1,027)	
Diferido	(346)	
Total	<u>(1,343)</u>	<u>-</u>
UTILIDAD DEL AÑO	17,671	273,625

**TEXTIMIX**

**MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

	<b>Capital social ... (enU.S. dólares) ...</b>	<b>Utilidades retenidas</b>	<b>Total</b>
Saldos al 1 de enero del 2010	120,033	739,962	859,995
Utilidad del año	_____.	<u>273,625</u>	<u>273,625</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2010	120,033	1,013,587	1,133,620
Utilidad del año	_____.	<u>17,671</u>	<u>17,671</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2011	120,033	1,031,258	1,151,291

**3.1.2. Definición de cuentas aplicables a NIIF/IFRS**

*Efectivo y equivalentes de efectivo* –Se denominan a las inversiones de gran liquidez cuyo objetivo es cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Además incluyen aquellos activos financieros líquidos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios<sup>12</sup>.

---

<sup>12</sup>*IASF. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Equivalentes al efectivo, párrafo 7.2 p41*



***Inventarios*** –Se medirán los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta (VNR). Son valuados por el método del costo promedio ponderado.<sup>13</sup>

***Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar*** - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva

### ***Propiedad, planta y equipo***

***Medición en el momento del reconocimiento*** – La entidad reconocerá a las partidas de propiedad, planta y equipo al costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad y cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros asociados con el activo.<sup>14</sup>

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en marcha según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento.<sup>15</sup>

***Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo*** – Después del reconocimiento inicial, la propiedad, planta y equipo son registradas al

---

<sup>13</sup>IASF. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Inventarios, párrafo 13.4 p.82.

<sup>14</sup>IASF. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos, párrafo 2.27 p22.

<sup>15</sup>Ibidem. Componentes del Costo, párrafo 17.10 p.99

costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.<sup>16</sup>

***Método de depreciación y vidas útiles*** – El costo o valor revaluado de propiedad, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<b><u>Ítem</u></b>	<b><u>Vida útil (en años)</u></b>
Edificios	20
Maquinaria y equipo y equipo de oficina	10
Vehículos	5
Equipo de computación y comunicación	3

***Reconocimiento de ingresos*** – La entidad reconocerá un ingreso en el estado de resultados integral, cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

17

<sup>16</sup>*Ibidem. Medición posterior al reconocimiento inicial, párrafo 17.15 p100.*

<sup>17</sup>*Ibidem. Reconocimiento en los Estados Financieros, párrafo 2.41 p. 24.*

***Costos y Gastos*** – Los costos y gastos se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se reconocen.

***Pasivos Financieros*** – Una entidad reconocerá inicialmente a los pasivos financieros a su costo. Posteriormente, se los medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

***Préstamos*** – Representan pasivos financieros, los mismos que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

***Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar*** – Se tratan de pasivos financieros, su reconocimiento inicial es al valor razonable y se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

### **3.1.3. Cuantificación de diferencias que originan la migración de políticas contables según NEC a políticas contables según NIIF**

#### **➤ Incremento en la obligación de Beneficios Definidos**

La Empresa debe reconocer un pasivo por beneficios definidos (desahucio) para todos sus empleados, en base al método de la unidad de crédito proyectada, que requiere que la entidad realice varias suposiciones actuariales al medir la obligación por beneficios definidos. Este beneficio se ajusta a lo dispuesto por el artículo 184 y siguientes del Código del Trabajo.

#### **➤ Costo atribuido de propiedades, planta y equipo**

Los saldos al 31 de diciembre de 2009 se registraron al valor razonable, para lo cual se realizó un avalúo de las propiedades, planta y equipo relevantes. Tal procedimiento lo realizaron profesionales expertos independientes. Al 1 de enero y 31 de diciembre del 2010, los efectos de la revaluación generaron un incremento en los saldos de propiedades, planta y equipo por US\$14,639, una disminución en resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF por US\$1,465 respectivamente, y una disminución en la depreciación del año 2010 por US\$3,255.

➤ **Reconocimiento de impuestos diferidos**

Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actuales, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores. Los ajustes en la valuación de los activos y pasivos generados por la aplicación de las NIIF, han significado la determinación de diferencias temporarias que fueron registradas como activos (pasivos) por impuestos diferidos. Al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2010, los efectos de las diferencias temporarias fueron el registro de pasivos por impuestos diferidos por US\$1,070 y US\$450.63, respectivamente, un incremento de resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF en los referidos importes y el reconocimiento de un gasto por impuestos diferidos del año 2010 por US\$710.40.

## **CAPITULO IV IMPLEMENTACIÓN DE NIIF/IFRS, CONTABILIZACIÓN Y EFECTOS EN LAS CUENTAS**

### **4.1. INVENTARIOS**

La Empresa presenta sus inventarios al valor neto de realización, el mismo que representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos necesarios para la venta. Textimix no presenta ajustes materiales a ser registrados, a través de la prueba de valuación del inventario se puede corroborar para comprobar la validez e integridad del mismo. Ver (Anexo 1)

### **4.2. CUENTAS POR COBRAR**

Textimix no posee un efecto significativo en el manejo de sus transacciones comerciales. El periodo de crédito que se concede a los clientes es no mayor a 60 días y el valor por cobrar a contado es igual al que se concede en créditos comerciales, por lo tanto no existe interés implícito en las cuentas por cobrar.<sup>18</sup>

Esta política se basa en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” párrafo B5.4.12 que dice:

---

<sup>18</sup> *IASF. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros, párrafo 11.13 p63.*

Al aplicar el análisis de flujo de efectivo descontado, una entidad utilizará una o más tasas de descuento iguales a las tasas de rentabilidad imperantes para instrumentos financieros que tengan sustancialmente las mismas condiciones y características, incluyendo la calidad crediticia del instrumento, el periodo restante en el que la tasa de interés contractual es fija, los plazos de devolución del principal y la moneda en la cual se realizan los pagos. Las cuentas por cobrar y pagar a corto plazo, sin tasa de interés establecida, se pueden medir por el importe de la factura original si el efecto del descuento no es importante en términos relativos.

La determinación de las provisiones de cartera proviene del informe de saldos de cartera a una fecha establecida para los clientes con crédito y se determina de acuerdo con los días de vencimiento según el siguiente cuadro: Ver (Anexo 2)

<b>Días</b>	<b>% Provisión</b>
De 30 a 60 días	20
De 60 a 120 días	30
De 120 a 180 días	50
De 180 a 360 días	75
Más de 360 días	100

#### 4.3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Se tratan de los instrumentos de deuda los cuales son clasificados como pasivos financieros de conformidad con el acuerdo contractual de dos partes. Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Empresa tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Al 31 de diciembre del 2011 y 2010, corresponden a préstamos recibidos de accionistas sin plazo de vencimiento definido y que genera un interés promedio anual del 4.5%.

#### 4.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La Empresa al 1 de Diciembre del 2010, posee un saldo en la cuenta Maquinaria y Equipo por US\$13,616 y una depreciación acumulada por US\$3,255, es decir posee un valor histórico en libros por US\$10,361.

Para la aplicación de criterios de Normas Internacionales de Información Financiera se realizó la revalorización de Maquinaria y Equipo considerando que esta partida es la más representativa por el giro del negocio de Textimix por lo cual se analizó el valor de mercado determinado según tasación:



Fecha Adquisición	Nombre	Vida útil	Año Transc	Revalorización Costo Revaluado (1)	Dep. Acumulada (2)	Base Tributaria Costo Histórico	Dep. Acumulada
1-Jan-07	MONTA CARGA	11	3	30.00	1.45	20.00	6.00
31-Dec-06	MÁQUINA DE COSER RECTA (ROCÍO) 220V BROTHER DB2-B755-5A	14	3	878.90	26.28	730.00	219.20
1-Jan-07	MÁQUINA DE COSER RECTA (ERIKÁ) 220V JUKI DDL-8300N	14	3	690.00	19.29	600.00	180.00
03-may-06	MÁQUINA DE COSER OVERLOCK 220V JUKI MO-6700	15	4	1,559.99	41.19	1,500.00	549.86
1-Jan-07	MÁQUINA DE COSER RECTA (Johana) JUKI DL8500	14	3	868.75	29.55	650.00	195.00
29-sep-09	MÁQUINA DE COSER DOBLE AGUJA PEGASUS MOD M700	11	0	4,680.00	97.10	3,611.87	92.03
29-sep-09	MÁQUINA DE COSER RECTA JUKI DDL-8700	11	0	868.75	19.89	650.00	16.56
1-Jan-07	MÁQUINA DE COSER RECTA (JIMENA) JUKI DDL-8700	14	3	868.75	29.55	650.00	195.00
1-Jan-07	MÁQUINA DE COSER RECTA (FANY) JUKI DDL-8300N	14	3	690.00	15.29	680.00	204.00
6-Aug-08	MÁQUINA DE COSER RECTA TRIPLE ARRASTRE BROTHER F-40	12	1	1,918.80	26.49	1,800.00	252.49
30-jun-08	MÁQUINA DE COSER RECTA SINGER SHEILA	13	2	375.00	15.09	210.90	31.72
1-Jan-07	MÁQUINA DE COSER RECTA (ACOLCHADO) BROTHER D76946719	14	3	723.00	19.14	650.00	195.00
1-Jan-07	MESAS DE CORTE	14	3	1,550.00	34.71	1,520.00	912.00
2-Jan-07	ASPIRADORA CENTURY 50 LITROS	14	3	190.00	9.57	92.81	55.64
31-Dec-06	CORTADORA SINGER 950C	14	3	378.00	14.50	250.00	150.14
<b>Total</b>				<b>16,269.94</b>	<b>399.10</b>	<b>13,615.58</b>	<b>3,254.64</b>

<b>Descripción</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Depreciación Acumulada Histórico	2,301.92	
Maquinaria		2,301.92
R/ Reversión de Costo y Gasto Maquinaria Histórico		

<b>Descripción</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Maquinaria	5,258.14	
Pasivo Impuesto Diferido		1,080.96
RAANIIF		4,177.18
R/ Registro de Costo por Revalúo y afectación a la cuenta de Impuesto Diferido		

<b>Descripción</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Dep. Acumulada Histórica	594.34	
Dep Acumulada Revaluada		399.10
RAANIIF		195.24
R/ Registro de la Depreciación Revaluada		

<b>Descripción</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Gasto	1,150	
Depreciación Acumulada		(1,150)
r/ Registro de Gasto depreciación 2011		

A la vez se analizaron los ajustes por Impuestos Diferidos, el mismo que se informa acerca de diferencias temporarias que surgen por la comparación entre los saldos contables y los saldos tributarios, a continuación se mencionan los ajustes realizados:

#### 4.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El objetivo que tiene esta norma es de indicar cuál es el tratamiento contable y la información a revelar sobre los beneficios a los empleados, sin embargo la empresa no presenta pasivos relacionados con prestación de servicios por parte de los empleados, ni reconoce un gasto.

Se debe mencionar que la empresa posee un total de 11 empleados, de los cuales han permanecido en la misma máxima de 4 años.

## CAPITULO V ELABORACIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 5.1. Formulación de Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2011 bajo NIIF

#### TEXTIMIX

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

ACTIVOS		Diciembre 31, 2011	2010	Enero 1, 2010
		(enU.S. dólares)		
ACTIVOS CORRIENTES:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	59,674	13,484	100,759
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	2	190,342	158,062	480,326
Inventarios	3	579,373	746,926	345,556
Activos por impuestos corrientes	4	<u>13,856</u>	<u>7,102</u>	<u>16,327</u>
Total activos corrientes		<u>829,389</u>	<u>918,472</u>	<u>926,641</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:				
Propiedades, planta y equipo	5	<u>609,757</u>	<u>611,317</u>	<u>420,742</u>
Total activos no corrientes		623,613	618,419	437,069
OTROS ACTIVOS		101,943	97,820	92,859
TOTAL		<u>1,554,945</u>	<u>1,634,711</u>	<u>1,456,569</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO		Diciembre 31,	2010	Enero 1,
		2011		2010
		(en U.S. dólares)		
PASIVOS CORRIENTES:				
Préstamos	6	82,729	146,193	57,167
Cuentas por pagar comerciales	7	175,523	241,523	166,288
Pasivos por impuestos corrientes	4	12,353	1,484	3,814
Obligaciones acumuladas	8	<u>8,756</u>	<u>2,077</u>	<u>6,882</u>
Total pasivos corrientes		<u>279,361</u>	<u>391,277</u>	<u>234,151</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:				
Préstamos	6	119,602	142,399	360,131
Obligaciones por beneficios definidos	9	3,607	-	-
Pasivos por impuestos diferidos		1,081	-	-
Total pasivos no corrientes		<u>124,290</u>	<u>109,441</u>	<u>361,201</u>
Total pasivos		<u>403,281</u>	<u>500,718</u>	<u>595,352</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:				
Capital social	10	120,033	120,033	120,033
Utilidades retenidas		<u>1,031,261</u>	<u>981,002</u>	<u>742,254</u>
Total patrimonio de los accionistas		1,151,664	1,133,993	861,217
TOTAL		<u>1,554,945</u>	<u>1,634,711</u>	<u>1,456,569</u>

**TEXTIMIX****ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL****POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
INGRESOS	777,625	929,170
COSTO DE VENTAS	<u>679,849</u>	<u>597,821</u>
MARGEN BRUTO	97,776	331,349
Gastos de ventas	(43,971)	(25,476)
Gastos de administración	(16,981)	(29,715)
Costos financieros	(1,764)	(2,533)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	35,060	273,625
Menos gasto por impuesto a la renta:		
Total	<u>(1,343)</u>	<u>-</u>
UTILIDAD DEL AÑO Y TOTAL RESULTADO		
INTEGRAL DEL AÑO	<u><u>33,717</u></u>	<u><u>273,625</u></u>

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

	<b>Capital Social</b>	<b>Resultados Acumulados RANIIF ... (en U.S. dólares) ...</b>	<b>Utilidades Retenidas</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre del 2009	120,033	-	739,962	859,995
Ajustes primer año NIIF	<u>-</u>	<u>2,292</u>	<u>-</u>	<u>1,222</u>
Saldo al 1 de enero del 2010	120,033	2,292	739,962	862,287
Resultado del periodo	<u>-</u>	<u>(34,877)</u>	<u>273,625</u>	<u>238,748</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2010	120,033	32,585	1,013,587	1,101,035
Resultado del periodo	<u>-</u>	<u>32,958</u>	<u>17,671</u>	<u>50,629</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2011	<u>120,033</u>	<u>373</u>	<u>1,031,258</u>	<u>1,151,664</u>

Los estados financieros de Textimix, comprenden los estados de situación financiera al 1 de enero del 2010 (fecha de transición), 31 de diciembre del 2010 y 31 de diciembre del 2011, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujo de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre del 2011 y 2010. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31  
DE DICIEMBRE DEL 2011**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

A continuación detallamos un resumen de efectivo y equivalentes de efectivo:

	... Diciembre 31,... 2011	2010	Enero 1, 2010
	(en U.S. dólares)		
Bancos	58,541	12,500	98,076
Caja general	<u>1,133</u>	<u>984</u>	<u>2,683</u>
Total	<u>59,674</u>	<u>13,484</u>	<u>100,759</u>

**CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR  
COBRAR**

A continuación se menciona un resumen de cuentas por cobrar:

	... Diciembre 31,... 2011	2010	Enero 1, 2010
	(en U.S. dólares)		
Cuentas por Cobrar Comerciales	219,613	162,907	482,915
Provisión para cuentas dudosas	<u>(29,271)</u>	<u>(4,845)</u>	<u>(2,589)</u>
Total	<u>190,342</u>	<u>158,062</u>	<u>480,326</u>

Las Cuentas por Cobrar Comerciales corresponden principalmente a cuentas a cobrar a pequeños, medianos y grandes comerciantes y distribuidores, que se dedican a la comercialización y elaboración de productos confeccionados con tela.

La empresa ha reconocido una provisión para cuentas dudosas por el 100% de todas las cuentas por cobrar con una antigüedad de 360 días o más, de acuerdo a la experiencia



histórica que indica que las cuentas por cobrar mayores a 360 días presentan problemas de recuperación en base a experiencias de incumplimiento de la contraparte.

Los movimientos de la provisión para cuentas dudosas fueron como sigue:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
Saldos al comienzo del año	4,845	2,589
Provisión del año	<u>24,426</u>	<u>2,256</u>
Saldos al fin del año	<u>29,271</u>	<u>4,845</u>

## INVENTARIOS

Un resumen de inventarios, es como sigue:

	... Diciembre 31,...		Enero 1,
	2011	2010	2010
	<b>(en U.S. dólares)</b>		
Productos terminados	228,523	246,488	171,483
Productos en proceso	-	6,080	2,467
Importaciones en tránsito	-	-	6,144
Materia prima	280,661	390,956	102,221
Repuestos y accesorios	<u>70,189</u>	<u>103,402</u>	<u>63,241</u>
Total	<u>579,373</u>	<u>746,926</u>	<u>345,556</u>

**IMPUESTOS**

Activos y pasivos del año corriente - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	<b>... Diciembre 31,...</b>	<b>Enero 1,</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>		
Activos por impuesto corriente:			
Crédito tributario de impuesto a la renta	<u>13,856</u>	<u>7,102</u>	<u>16,327</u>
Total	<u>13,856</u>	<u>7,102</u>	<u>16,327</u>
Pasivos por impuestos corrientes:			
Impuesto al valor agregado - IVA por pagar y			
Retenciones	11,483		4,424
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagar	<u>870</u>	<u>1,484</u>	<u>(610)</u>
Total	<u>12,353</u>	<u>1,484</u>	<u>3,814</u>

A partir de 2011, año de adopción de las NIIF, el contribuyente debió agregar al impuesto corriente del ejercicio resultante de la conciliación tributaria o del pago mínimo (anticipo del impuesto a la renta) el que sea mayor, el valor que corresponde a la cuota del impuesto por pasivo diferido.

Este procedimiento también se repite en el año 2012, sin embargo a partir del 1 de enero del año 2013 y por la reforma al artículo 28 numeral 6 literal f) de la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, decreto ejecutivo 1180, registro Oficial N°727 del 19 de junio del 2012 el gasto no deducible por el “Gasto Depreciación” de los Activos Revaluados quedó derogado y de conformidad con el artículo N°11 del código orgánico tributario su aplicación rige a partir del 1 de enero del 2013.

**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

A continuación se detalla un resumen de propiedades, planta y equipo es como sigue:

	<b>... Diciembre 31,...</b>	<b>Enero 1,</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
Costo o valuación	699,607	685,714
Depreciación acumulada	<u>(89,850)</u>	<u>(74,397)</u>
Total	<u>609,757</u>	<u>420,742</u>
Clasificación:		
Edificaciones	64,233	72,262
Terrenos en propiedad	478,146	310,000
Maquinaria y equipo	50,996	12,653
Muebles y enseres	2,390	1,584
Equipos de computación	1,611	806
Vehículos	11,078	22,310
Equipos de oficina	835	1,127
Instalaciones y adecuaciones	<u>468</u>	<u>-</u>
Total	<u>609,757</u>	<u>420,742</u>

**PRÉSTAMOS**

A continuación se detalla un resumen de obligaciones bancarias:

	<b>... Diciembre 31,...</b>		<b>Enero 1,</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>		
Garantizados - al costo amortizado			
Préstamos bancarios:			
Locales (1)	<u>202,331</u>	<u>288,592</u>	<u>417,298</u>
Total	<u>202,331</u>	<u>288,592</u>	<u>417,298</u>
Clasificación:			
Corriente	82,729	146,193	57,167
No corriente	<u>119,602</u>	<u>142,399</u>	<u>360,131</u>
Total	<u>202,331</u>	<u>288,592</u>	<u>417,298</u>

Constituyen préstamos bancarios con bancos locales. Al 31 de diciembre del 2011 y 2010, la tasa de interés efectiva promedio anual sobre los préstamos bancarios es de 9.02%, con vencimientos hasta diciembre del 2012.

**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

A continuación detallamos un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar:

	<b>... Diciembre 31,...</b>	<b>Enero 1,</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
Proveedores nacionales	158,312	241,873
Otros	<u>17,211</u>	<u>350</u>
Total	<u>175,523</u>	<u>165,941</u>

**OBLIGACIONES ACUMULADAS**

	<b>... Diciembre 31,...</b>	<b>Enero 1,</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
Provisión de gastos	770	830
Beneficios sociales	331	307
Anticipo recibido de clientes	108	847
IESS por pagar	278	223
Donaciones a fundaciones	35	94
Otras obligaciones acumuladas	<u>443</u>	<u>1,009</u>
Total	<u>5,345</u>	<u>6,618</u>

**OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS**

Un resumen de las obligaciones por beneficios definidos es como sigue:

	<b>... Diciembre 31,...</b>	<b>Enero 1,</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>(en U.S. dólares)</b>	
Desahucio	<u>3,607</u>	<u>          </u>
Total	<u>3,607</u>	<u>          </u>

En la empresa Textimix no se considera la contabilización de la Provisión para Jubilación Patronal, por dos razones:

No se tiene la certidumbre de que los empleados y trabajadores que tienen un tiempo de hasta 10 años de antigüedad sigan en la empresa y que se jubilarán en la misma.

La empresa no posee rotación de personal, y si se desea considerar la deducibilidad tributaria la misma correrá a partir de los 10 años de que el empleado haya laborado en la empresa, menor a este tiempo de trabajo se considera como un gasto no deducible tal como lo menciona el artículo 10, numeral 13 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

Por otra parte la empresa considera el registro de la Provisión por Desahucio puesto que cumple:

Con las condiciones de ser una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, la misma que se perfecciona cuando una de las partes hace saber a la otra su voluntad de dar por terminado el contrato según lo que especifica el Código de Trabajo artículo 184.

Además se trata de un hecho que tiene alta probabilidad de ocurrencia y que puede repercutir en la empresa, puesto que se trata de la decisión del empleado o el empleador de dar por terminado la relación laboral independientemente del tiempo de permanencia.

## **CAPITULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1. CONCLUSIONES**

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera repercuten en una serie de cambios en las políticas internas de la empresa.

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera son de mucha importancia ya que la empresa puede reevaluar algunos procesos significativos de manera de tener mejora con la comunicación con clientes externos, usuarios de la información, sistemas informáticos, visión, etc.

En los Estados Financieros la cuenta “1130701 PROV.CTAS.INCOBR.CLIENTES”, es el ajuste más representativo y material, por lo cual es recomendable que se elabore una política de cartera para el desarrollo de una correcta administración de la función de cobro.

Se determinó cual fue el impacto en los resultados financieros entre estos tenemos cambios relevantes, irrelevantes e indeterminables así como también el análisis del impacto en los sistemas de información.



Para la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo fue necesaria la definición de vidas útiles de los activos conforme a su distribución en el desarrollo de la operación, como también la incorporación de fundamentos de deterioro de los activos.

Al realizar los ajustes NIIF el patrimonio de Textimix incrementó debido a los ajustes afectados a la cuenta de Resultados acumulados por adopción por primera vez, esto permite que la empresa pueda tener más facilidad en acceder a créditos bancarios, igualmente para realizar nuevas inversiones y expandirse a nuevos mercados.

La adopción de las NIIF en la empresa tuvo un incremento importante en resultados acumulados del patrimonio, que incide directamente en el índice de apalancamiento financiero y permite garantizar de mejor manera el otorgamiento de crédito a nivel nacional.

La aplicación de las NIIF desde el punto de vista tributario tiene una incidencia directa en la determinación del anticipo de Impuesto a la Renta que para muchos contribuyentes en el país se constituye en el pago mínimo del Impuesto a la Renta. Los variables activos totales y patrimonio con sus respectivos porcentajes registran en la generalidad incrementos financieros y que están vinculados directamente con el cálculo del ya mencionado anticipo.

## 6.2. RECOMENDACIONES

Es necesario aplicar una estrategia clara frente a los retrasos en la cobrabilidad de cartera para la toma de decisiones concretas, por ejemplo antes de otorgar un crédito a un cliente nuevo, se debe filtrar previamente a todos los solicitantes de crédito y descartar principalmente a los morosos potenciales.

En adición a lo antes mencionado, la empresa antes de realizar una venta a crédito a un cliente nuevo, debe considerar estos puntos:

Solvencia

Nivel de endeudamiento

Historial de pago

A través de la revisión efectuada a los distintos instrumentos financieros se recomienda que la Empresa Textimix S.A. deba mantener como política la celebración de contratos por préstamos en los cuales se establezca el valor de la tasa pactada como también la fecha de inicio y vencimiento de la misma de manera de contrarrestar el cálculo de intereses implícitos.

En lo relacionado con la Jubilación Patronal y con la finalidad de cumplir con las disposiciones de las NIIF/IFRS la decisión de la no contabilización de la provisión debe constar dentro de las Políticas Contables de Textimix, tal como consta en la Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1 “Presentación de Estados

Financieros”. En la misma que especifica que se debe presentar información de una forma que sea relevante, fiable, comparable y comprensible.

Recomienda a la empresa mantener un plan de capacitación continua y recurrente al personal encargado de la parte financiera.

Definir una política de ventas de crédito ajustadas a las NIIF, en lo referente a la fijación de las tasas de interés por financiamiento.

## BIBLIOGRAFIA

1. AMAT I SALAS ORIOL (2005) *Las claves de las NIC NIIF*. España: Ediciones Gestión 2000
2. AMAT I SALAS ORIOL (2005) *Comprender las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 2006*. España: Ediciones Gestión 2000
3. DELOITTE TOUCHE TOHMATSU. (2010) *IFRS for SMES in your pocket* Londres.
4. HERNANDEZ SAMPIERI ROBERTO (2001). *Metodología de la Investigación*. México: 1ra edición
5. HANSEN – HOLM DE ARMERO (2008). *NIIF teoría y práctica: manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera*.
6. MANTILLA SAMUEL ALBERTO (2006) *Información Financiera IFRS (NIIF). Estándares Normas Internacionales*. Colombia: ECOE Ediciones Colección Textos Universitarios.

**ANEXOS****ANEXO 1****Costos de terminación y comercialización**

Código	Descripción	Al 31-Dic-11	Observación
62202	CV COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	752	Corresponde al gasto que se incurre para el mantenimiento de los vehículos para la distribución del producto
62202	CV ANUNCIOS Y PUBLICACIONES	143	Corresponde a la publicidad incurrida para la promoción
62202	CV SUSCRIPCION LIBROS Y REVISTAS	795	Corresponde a la publicidad incurrida para la promoción
62202	CV MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,993	Corresponde al transporte desde las bodegas a cada uno de los locales
62202	CV CORREO FLETES Y GUIAS	469	Corresponde al transporte desde las bodegas a cada uno de los locales
62203	CV FAGPASAJES AEREOS	98	Corresponde a gasto usados por ventas para la comercialización de los artículos
	Total costos de comercialización	<u>5,251</u>	

## Valuación del Inventario

ALMACEN	TIPO	CODIGO	DESCRIPCION	CANT	VALOR			
					R	PROMEDIO	P/V	VNR
01	FABRICADO	2A10326	ALFOMBRA 1.60X2.30	5	582	116	163	161.72
01	FABRICADO	2A1032C	ALFOMBRA 120X170	4	237	59	83	82.35
01	FABRICADO	7861000130271	SABANA BRA. ENCAJE 2 PLAZAS	5	71	14	17	17.26
01	FABRICADO	7861182100024	COJIN MICROFIBRA 45X45	21	84	4	8	7.45
01	FABRICADO	7861182100062	COJIN MICROFIBRA 30X50	3	11	4	6	5.81
01	FABRICADO	7861182100598	COJIN TAFETA 35X35	16	50	3	5	4.92
01	FABRICADO	7861182100659	TAPETE CALADO 37X45	33	63	2	3	2.78
01	FABRICADO	7861182100680	TAPETE CALADO 40X69	6	15	3	4	4.17
01	FABRICADO	7861182100727	MANTEL ROSMARY 6PTOS.	17	148	9	14	13.41
01	FABRICADO	7861182100802	MANTEL ROSMARY 8PTOS.	1	11	11	16	15.89
01	FABRICADO	7861182100864	COJIN ROSMARY	78	244	3	5	4.77
01	FABRICADO	7861182100963	COJIN 4 BOT. 50X50	263	952	4	6	5.46
01	FABRICADO	7861182101045	COJIN 2 BOT. 30X50	47	127	3	5	4.47
01	FABRICADO	7861182101649	COBERTOR PERIODICO 2.0PZ.	1	30	30	37	36.75
01	FABRICADO	7861182101977	COJIN GESTOS	43	119	3	4	3.77
01	FABRICADO	7862107250039	ADORNO VIDRIO FLOR GRANDE	32	176	5	8	8.30
01	FABRICADO	7862107250053	ADORNO VIDRIO FLOR MEDIANA	33	132	4	4	4.17
01	FABRICADO	7862107250060	ADORNO VIDRIO FLOR PEQUEÑA	51	99	2	3	3.26
01	FABRICADO	7862107250084	ALMEDRON/COBERTOR	6	118	20	28	27.39







01	FABRICADO	7862107250800	PIE DE BAÑO	34	88	3	3	3.04
01	FABRICADO	7862107250824	PROTECTOR DE COLCHON 1 1/2 P TWI	10	128	13	14	14.29
01	FABRICADO	7862107250831	PROTECTOR DE COLCHON 2 P FULL	40	554	14	18	17.48
01	FABRICADO	7862107250848	PROTECTOR DE COLCHON 2 1/2 P QUE	58	877	15	19	18.57
01	FABRICADO	7862107250855	PROTECTOR DE COLCHON 3 P KING	39	616	16	20	19.67
01	FABRICADO	7862107250879	PROTECTOR DE SILLA DOBLE 43 X 43	347	529	2	2	2.03
01	FABRICADO	7862107250893	PROTECTOR PARA CUNA	16	102	6	13	12.51
01	FABRICADO	7862107250916	RODAPIE ANTIDESLIZANTE 60X40	99	125	1	4	3.50
01	FABRICADO	7862107250930	RODAPIE MUSGO 100X60 ESPECIAL	2	24	12	18	18.03
01	FABRICADO	7862107250954	SABANA BRA. ENCAJE 2 1/2 P	6	93	16	20	19.67
01	FABRICADO	7862107250961	SABANA BRA. ENCAJE 3P	6	109	18	21	21.30
01	FABRICADO	7862107250992	SABANA ECONOMICA 2 PLAZAS	216	2,037	9	11	11.13
01	FABRICADO	7862107250993	SABANA ECONOMICA 1 1/2 PLZS	5	37	7	10	10.12
01	FABRICADO	7862107251005	SALIDA DE BAÑO	48	456	10	15	14.89
01	FABRICADO	7862107251012	SET DE COCINA 4 PZ	34	117	3	5	4.92
01	FABRICADO	7862107251029	TAPETE BORDADO ESPECIAL	6	162	27	40	40.13
01	FABRICADO	7862107251036	TAPETE DECORATIVO 1 PZ	64	467	7	16	15.73
01	FABRICADO	7862107251111	RODAPIE ALFOMBRA 40X60	22	44	2	3	2.84
01	FABRICADO	7862107251128	RODAPIE ALFOMBRA 50X70	1	3	3	4	3.82
01	FABRICADO	7862107251159	MANTEL FORMAL 6 PUESTOS	1	17	17	30	29.50

01	FABRICADO	7862107251166	PIE DE ARBOL BORDADO	27	287	11	17	16.83
01	FABRICADO	7862107251210	RODAPIE MUSGO 60X40	56	175	3	5	4.70
01	FABRICADO	7862107251227	ECONOMICO	13	59	5	12	12.02
01	FABRICADO	7862107251333	RODAPIE MUSGO 100X60	2	29	14	21	21.30
01	FABRICADO	7862107251340	ECONOMICO	9	102	11	19	18.57
01	FABRICADO	7862107251364	MANTEL SHAHED	39	464	12	17	16.93
01	FABRICADO	7862107251432	C/SERVILLETAS 10 P	1	5	5	12	11.42
01	FABRICADO	7862107251562	MANTEL SHAHED	14	121	9	14	14.20
01	FABRICADO	7862107252484	S/SERVILLETAS 10PT	183	1,524	8	12	11.58
01	FABRICADO	7862107252491	MANTEL SHAHED	6	64	11	15	14.80
01	FABRICADO	7862107252514	S/SERVILLETAS 8 PT	1003	1,493	1	2	2.07
01	FABRICADO	7862107252521	TAPETE DECORATIVO DE	43	360	8	12	11.65
01	FABRICADO	7862107252767	ORGANZA	77	205	3	7	6.46
01	FABRICADO	7862107253184	MANTEL SHAHED REDONDO	8	203	25	35	34.56
01	FABRICADO	7862107253207	CORTINA SHAHED C/CENEFA	5	103	21	29	28.80
01	FABRICADO	7862107253238	230X160	3	81	27	37	36.95
01	FABRICADO	7862107255522	CORTINA PARA COCINA	226	4,984	22	30	29.80
01	FABRICADO	7862107255539	200X95 CM.	149	3,495	23	32	31.78
01	FABRICADO	7862107255546	INDIVIDUAL 43 X 32 CM	19	496	26	36	35.76
01	FABRICADO	7862107255553	JUEGO DE BAÑO NAVIDEÑO	43	1,220	28	40	39.50
01	FABRICADO	7862107255560	CAMINO DE MESA NAVIDEÑO	26	848	33	46	45.69
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR DELGADO 2.5PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR DELGADO 1.5PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR DELGADO 3.OPZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR GENESIS 1.5PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR GENESIS 2.0PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR GENESIS 2.5PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR GENESIS 3.0PZ.					
01	FABRICADO	7862107255560	COBERTOR+SABANA 1.5PLZ					

01	FABRICADO	7862107255577	COBERTOR+SABANA 2.OPLZ	45	1,660	37	50	49.96
01	FABRICADO	7862107255584	COBERTOR+SABANA 2.5PLZ	3	120	40	56	55.62
01	FABRICADO	7862107255591	COBERTOR+SABANA 3.0PLZ	5	215	43	61	60.59
01	FABRICADO	7862107255645	SABANA BR.144H ENCAJE 1 Y 1/2 P	92	1,240	13	19	18.37
01	FABRICADO	7862107255652	SABANA BR.144H ENCAJE 2 P	107	1,530	14	21	20.36
01	FABRICADO	7862107255669	SABANA BR.144H ENCAJE 2 Y 1/2 P	25	403	16	23	22.65
01	FABRICADO	7862107255676	SABANA BR.144H ENCAJE 3 P	14	266	19	26	26.02
01	FABRICADO	7862107255683	SAB.BR.ESTAM.144H 1.5PZ.	358	4,143	12	17	16.39
01	FABRICADO	7862107255690	SAB.BR.ESTAM.144H 2.0PZ.	1118	14,677	13	19	18.67
01	FABRICADO	7862107255706	SAB.BR.ESTAM.144H 2.5PZ.	292	4,234	15	21	20.86
01	FABRICADO	7862107255713	SAB.BR.ESTAM.144H 3.0PZ.	117	2,022	17	24	23.34
01	FABRICADO	7862107255843	SAB.ESTAMP.2.0 PZ.CON 4 FUND.	30	447	15	20	19.37
01	FABRICADO	7862107255850	SAB.ESTAMP.2.5 PZ.CON 4 FUNDAS	3	49	16	22	21.35
01	FABRICADO	7862107255867	SAB.ESTAMP.3.0 PZ.CON 4 FUND.	6	114	19	24	23.34
01	FABRICADO	7862107256543	CORTINA PESADA 160X220	1	14	14	14	13.51
01	FABRICADO	7862107257618	COJIN LAME 50X30	24	75	3	5	5.36
01	FABRICADO	7862107257779	COJIN LAME 45X45	1	4	4	6	6.36
01	FABRICADO	7862107258042	TOALLA DE BAÑO 140X70 VARIOS COL	89	492	6	8	7.80
01	FABRICADO	7862107258066	COMPU+CARTUCHERA PORTA	2	9	4	6	6.16
01	FABRICADO	7862107258301	COBERTOR BORDADO DE 1 Y 1/2 P	2	50	25	41	40.72
01	FABRICADO	7862107258318	COBERTOR BORDADO DE 2 P	12	360	30	51	50.65

01	FABRICADO	7862107258325	COBERTOR BORDADO DE 2 Y 1/2 P	14	469	34	58	57.11
01	FABRICADO	7862107258332	COBERTOR BORDADO DE 3 P	6	223	37	60	59.59
01	FABRICADO	7862107258592	COBERT.CUADROS MULT.1.5P	36	800	22	32	31.29
01	FABRICADO	7862107258608	COBERT.CUADROS MULT.2P	4	94	23	33	32.28
01	FABRICADO	7862107258615	COBERT.CUADROS MULT.2.5P	8	209	26	36	35.56
01	FABRICADO	7862107258622	COBERT.CUADROS MULT.3P	2	56	28	39	38.54
01	FABRICADO	7862107258813	HUESO MICROFIBRA	20	36	2	3	2.48
01	FABRICADO	7862107258837	HUESO LAME	53	106	2	3	2.78
01	FABRICADO	7862107259049	COBERTOR DELGADO 2.0PZ.	63	1,395	22	32	31.29
01	FABRICADO	7862107259407	COBERTOR MICROFIBRA 1.5PZ	2	62	31	40	39.73
01	FABRICADO	7862107259414	COBERTOR MICROFIBRA 2.0PZ	23	990	43	45	44.70
01	FABRICADO	7862107259421	COBERTOR MICROFIBRA 2.5PZ	1	38	38	50	49.66
01	FABRICADO	7862107259438	COBERTOR MICROFIBRA 3.0PZ	7	287	41	55	54.63
01	FABRICADO	7862107259469	COBERT.MULTIC.2.0PZ.	1	25	25	37	36.75
01	FABRICADO	7862107259513	CUBRELICUADORAS	18	36	2	3	3.28
01	FABRICADO	7862107259520	SUJETA OLLAS	67	33	0	1	0.89
01	FABRICADO	7862107259537	GUANTE	11	7	1	1	1.19
01	FABRICADO	7862107259544	TOALLA NEVERA	19	19	1	2	2.04
01	FABRICADO	7862107259568	PROTECTOR MANGO ESTUFA Y NEVERA	107	107	1	3	2.98
01	FABRICADO	7862107259575	DELANTAL BOLSILLO	67	107	2	3	2.85
01	FABRICADO	BOT-NAV	BOTA O CALCETIN	27	108	4	6	5.56



01	IMPORTADO	7862107251876	JUEGO HOMES DE LUXE	29	1,913	66	110	109.26
01	IMPORTADO	7862107251890	JUEGO PERSA	0.5	36	72	105	104.29
01	IMPORTADO	7862107251913	JUEGO JHIRE ESPECIAL	94	5,450	58	60	59.59
01	IMPORTADO	7862107251937	JUEGO HOJA	34.5	2,139	62	110	109.26
01	IMPORTADO	7862107251968	JUEGO BAM 2 PIEZAS	97.5	2,924	30	55	54.63
01	IMPORTADO	7862107251975	JUEGO VIT SEDA 2 PIEZAS	12.5	450	36	65	64.56
01	IMPORTADO	7862107251982	JUEGO HOJITA 3PIEZAS	116	4,710	41	55	54.63
01	IMPORTADO	7862107252002	BOMBONERA 16054	2	140	70	105	103.79
			CANDELABRO DELGADO					
01	IMPORTADO	7862107252088	14287-A	1	48	48	57	56.34
01	IMPORTADO	7862107252224	JUEGO RUBI 5 PIEZAS	11	363	33	46	45.89
			JUEGO DE SEDA PINTADO Y					
01	IMPORTADO	7862107252279	BORDADO	69	4,140	60	98	97.34
			JUEGO TABRIZ DE LUXE 2					
01	IMPORTADO	7862107255221	PIEZAS	44.5	2,756	62	135	134.09
			MANTEL REDONDO CON					
01	IMPORTADO	BORDIC001	SERVILLETAS	51	196	4	5	5.34
			MANTEL OVALADO O					
01	IMPORTADO	BORDIC002	RECTANGULAR	86	287	3	5	4.63
			CUBREMESA DEC DOB BORD					
01	IMPORTADO	CDD-CBF	FLEC	4	112	28	39	38.77
01	IMPORTADO	DCU-2PZ	CUBREMESA DEC. 2 PIEZAS	13	416	32	45	44.50
01	IMPORTADO	DMA-8P	MANTEL DEC 8-10 PUESTOS	4	239	60	84	83.15
01	IMPORTADO	FIRPAPIR	PAPIRO ENMARCADO	6	55	9	22	21.85
			ESPEJO DE MADERA Y					
01	IMPORTADO	IAS0811	BRONCE 75X4X9	1	222	222	326	324.19
			VELADOR DE MADERA					
01	IMPORTADO	IAS0844	C/BRONCE 50X50	1	220	220	381	378.22
01	IMPORTADO	IAS10107	FRUTERO BASE PALMERA	3	410	137	342	339.69

01	IMPORTADO	IAS10223	CANDELABRO	13	1,612	124	315	312.87
01	IMPORTADO	IAS10224	SOPERA GRANDE PAREJA DE PATOS DE BRONCE	1	158	158	390	387.36
01	IMPORTADO	IAS10287	PLATO DECORATIVO DE BRONCE	12	504	42	108	107.27
01	IMPORTADO	IAS10483	FRUTERO BASE HOJAS FRUTERO CON BASE	7	823	118	297	294.99
01	IMPORTADO	IAS10485	CAMELLO	4	386	97	315	312.87
01	IMPORTADO	IAS10837	FRUTERO GRANDE BRONCE	8	840	105	263	261.22
01	IMPORTADO	IAS10853	VASO DECORATIVO CON BRONCE	1	156	156	447	443.97
01	IMPORTADO	IAS11363AB	PAJARO BAÑADO EN PLATA	6	324	54	98	97.34
01	IMPORTADO	IAS11826	SUJETA LIBROS	14	353	25	68	67.54
01	IMPORTADO	IAS12119	PALOMA DE BRONCE	7	196	28	83	82.44
01	IMPORTADO	IAS12410	VASO DECOR.OVALADO	8	168	21	54	53.63
01	IMPORTADO	IAS12603	BASE BRONCE	1	33	33	75	74.49
01	IMPORTADO	AB/BLK	CABALLO CON JINETE	9	794	88	237	235.40
01	IMPORTADO	IAS12874	FAMILIA DE CIERVOS	5	861	172	458	454.90
01	IMPORTADO	IAS12924	SILLAS	8	1,055	132	194	192.49
01	IMPORTADO	IAS1305	CIERVO BAÑO EN PLATA	4	134	34	87	86.41
01	IMPORTADO	IAS13078	ELEFANTE ADORNADO	5	860	172	330	327.77
01	IMPORTADO	IAS13147	JUEGO DE 3 COFRES BRONCE	10	1,260	126	315	312.87
01	IMPORTADO	IAS13174	VITRINA MADERA BRONCE					1,756.0
01	IMPORTADO	IAS1320	100X60X182	1	1,188	1,188	1,768	3
01	IMPORTADO	IAS1323	BAUL 100X45X60	3	1,116	372	670	665.07
01	IMPORTADO	IAS13258	PLATO DECORATIVO DE FRUTAS	7	470	67	180	178.78
01	IMPORTADO	IAS1337	JUEGO DE 3 BAULES	3	769	256	730	725.06

01	IMPORTADO	IAS13412	FRUTERO MEDIANO	4	319	80	297	294.99
01	IMPORTADO	IAS13437	CANDELABRO DE 3 VELAS	3	410	137	342	339.69
01	IMPORTADO	IAS13479	PARA ESFEROS	4	101	25	83	82.44
01	IMPORTADO	IAS1350	MESA DE VIDEO 140X60X50	1	459	459	734	729.43
		IAS13679AB/BL	FLOTERO DE VIDRIO BASE					
01	IMPORTADO	K	BRONCE	1	48	48	195	193.68
01	IMPORTADO	IAS13699	FRUTERO CARRETA	2	118	59	195	193.68
01	IMPORTADO	IAS1374	MESA DE COMEDOR	1	553	553	884	878.02
								1,787.8
01	IMPORTADO	IAS1378	VITRINA 93X45X180	1	655	655	1,800	2
01	IMPORTADO	IAS13795	BOMBONERA DE BRONCE	12	479	40	102	101.31
			ELEFANTE CON BASE DE					
01	IMPORTADO	IAS13849	MARMOL	19	678	36	98	97.34
01	IMPORTADO	IAS13855	ESTATUA DE DAMA	8	728	91	233	231.42
			MESA DE COBRE Y DE					
01	IMPORTADO	IAS13862	BRONCE	6	945	158	465	461.85
			ESPEJO DE LA BUFETERA					
01	IMPORTADO	IAS1393A	1393	2	321	161	460	456.89
01	IMPORTADO	IAS14141BRZ	ELEFANTE CON BEBE	47	1,071	23	71	70.02
01	IMPORTADO	IAS14219	ESTATUA DE CIERVOS	14	588	42	108	107.27
								1,242.7
01	IMPORTADO	IAS1427	BUFETERA 170X40X93	1	600	600	1,251	3
			ESPEJO DE LA BUFETERA					1,142.2
01	IMPORTADO	IAS1427A	1427	2	648	324	1,150	2
01	IMPORTADO	IAS14311	CABALLO DECORATIVO	16	403	25	68	67.54
								2,085.7
01	IMPORTADO	IAS1433	BUFETERA 3 CAJONES	2	1,800	900	2,100	9
			ESPEJO DE LA BUFETERA					
01	IMPORTADO	IAS1433A	1433	2	402	201	690	685.33



01	IMPORTADO	IAS14453	DAMA CON CABALLO DE BRONCE	10	735	74	203	201.63
01	IMPORTADO	IAS1455	VITRINA REDONDA CON CAJONES	1	302	302	870	864.11
01	IMPORTADO	IAS1605	MESA REDONDA	1	200	200	600	595.94
01	IMPORTADO	IAS1628	VITRINA EN FORMA DE PESCADO	3	1,106	369	990	983.30
01	IMPORTADO	IAS1650A	ESPEJO DE LA BUFETERA 1650	1	324	324	1,100	1,092.56
01	IMPORTADO	IAS1683	MESA DE CAFE	4	804	201	550	546.28
01	IMPORTADO	IAS1706	BUFETERA 4 CAJONES	2	1,320	660	1,900	1,887.14
01	IMPORTADO	IAS1706A	ESPEJO DE LA BUFETERA 1706	2	616	308	1,100	1,092.56
01	IMPORTADO	IAS1711	PEINADORA	2	955	478	1,290	1,281.27
01	IMPORTADO	IAS1712	JUEGO DE 3 MESAS ALTAS	2	554	277	695	690.30
01	IMPORTADO	IAS1733	VITRINA CON PUERTA DE VIDRIO	3	2,102	701	2,200	2,185.11
01	IMPORTADO	IAS1775	MESA REDONDA	3	849	283	720	715.13
01	IMPORTADO	IAS20160	LAMPARA DE MARMOL AZUL	2	134	67	173	171.83
01	IMPORTADO	IAS20259	LAMPARA CAMELLO	9	1,040	116	285	283.07
01	IMPORTADO	IAS20853	LAMPARA DE BRONCE	5	681	136	368	365.51
01	IMPORTADO	IAS20959	LAMPARA DE BRONCE	1	105	105	263	261.22
01	IMPORTADO	IAS21356	ADORNO DECORATAIVO VIOLIN	5	188	38	102	101.31
01	IMPORTADO	IAS21572	LAMPARA DE MARMOL AZUL	4	302	76	188	186.73
01	IMPORTADO	IAS21588	ADORNO DE MARMOL ROJO	4	217	54	138	137.07

01	IMPORTADO	IAS21635	ESTATUA GOLFISTA CANDELABRO ONIX PEQUEÑO	20	945	47	119	118.19
01	IMPORTADO	IAS21646	LAMPARA TROFEO NEGRO	4	295	74	148	147.00
01	IMPORTADO	IAS21845	BAUL	3	536	179	447	443.97
01	IMPORTADO	IAS352	FRUTERO DECORATIVO DE BRONCE	3	1,618	539	1,350	1,340.86
01	IMPORTADO	IAS7298	PAREJA DE PAJAROS DE BRONCE	6	441	74	183	181.76
01	IMPORTADO	IAS7683	ESTATUA DE CIERVOS EN FAMILIA	9	284	32	83	82.44
01	IMPORTADO	IAS7760	CLOSET	9	473	53	134	133.09
01	IMPORTADO	IAS813	MUEBLE PARA CDS 12 CAJONES	1	778	778	1,089	1,081.27
01	IMPORTADO	IAS819	BAUL	1	360	360	990	983.30
01	IMPORTADO	IAS833	BAUL 88X33X36	3	1,080	360	504	500.59
01	IMPORTADO	IAS837	JUEGO DE TRES MESAS	3	820	273	730	725.06
01	IMPORTADO	IAS850	JUEGO DE 3 MESAS	2	566	283	396	393.52
01	IMPORTADO	IAS852	CABALLO CON BEBE	3	691	230	369	366.08
01	IMPORTADO	IAS8644	MESA DE CENTRO	3	554	185	465	461.85
01	IMPORTADO	IAS873	MESA DE CENTRO A	4	1,200	300	520	516.48
01	IMPORTADO	IAS873A	BUFETERA 3 CAJONES 3 PUERTAS	4	780	195	273	271.15
01	IMPORTADO	IAS878	ESPEJO DE LA BUFETERA 878	1	708	708	1,950	1,936.80
01	IMPORTADO	IAS878A	BUFETERA 3 CAJONES 2 PUERTAS	1	193	193	680	675.40
01	IMPORTADO	IAS890	SILLA ELEFANTE PARA 2	1	732	732	1,876	1,863.30
01	IMPORTADO	IAS895		2	600	300	480	476.75

01	IMPORTADO	IAS9086	SOPERA CON BASE	4	487	122	330	327.77
01	IMPORTADO	IAS9319	CANDELABRO PALMERA	14	1,059	76	192	190.70
01	IMPORTADO	IAS9389	CANDELABRO CIERVO	17	580	34	87	86.41
01	IMPORTADO	IASAL-285	MESA VIDRIO BASE MARMOL	1	168	168	668	662.98
01	IMPORTADO	IASELEF001	ELEFANTE	1	160	160	290	288.04
01	IMPORTADO	IASIT-10	ELEFANTE BRONCE	26	1,341	52	180	178.78
01	IMPORTADO	IASIT-11	ESPEJO GRANDE	27	1,245	46	117	116.21
01	IMPORTADO	IASIT-12	ESPEJO MEDIANO	32	820	26	68	67.54
01	IMPORTADO	IASIT-13	ESPEJO PEQUEÑO	16	196	12	30	29.80
01	IMPORTADO	IASIT-14	FLORERO CON VIDRIO	5	141	28	72	71.51
01	IMPORTADO	IASIT-16	CAJA DE PLATA	17	479	28	72	71.51
01	IMPORTADO	IASIT-17	TEMPLO	11	268	24	74	73.00
01	IMPORTADO	IASIT-18	JUEGO DE CISNE	36	645	18	45	44.70
01	IMPORTADO	IASIT-20	SERVILLETERA	28	893	32	63	62.08
01	IMPORTADO	IASIT-21	JARRA PEQUEÑA	2	10	5	14	13.91
01	IMPORTADO	IASIT-22	CANDELABRO PEQUEÑO	18	189	11	29	28.80
01	IMPORTADO	IASIT-23	BOMBONERA CISNE	8	246	31	80	79.46
01	IMPORTADO	PANT.LAMP01	JUEGO DE MUSICA	3	54	18	25	24.83
01	IMPORTADO	PAPIRO001	PANTALLA PARA LAMPARA	4	11	3	4	3.97
01	IMPORTADO	PTG259	PAPIRO SOLO	21	88	4	4	3.48
01	NACIONAL	7862107251043	TAPETES 50X65	18	28	2	2	1.53
01	NACIONAL	7862107251074	TOALLA COLEGIAL	28	86	3	4	3.70
01	NACIONAL	7862107251081	TOALLA MEDIANA	7	21	3	3	2.86
01	NACIONAL	7862107251098	BORDADA	2	16	8	9	8.97
01	NACIONAL	7862107251104	TOALLA MEDIANA 100X50	4	7	2	2	2.40
			CM					
			TOALLA PLAYERA 180X90					
			TOALLA DE MANO 70X40					

01	NACIONAL	7862107251487	TOALLA FACIAL	48	57	1	2	1.49
01	NACIONAL	7862107251579	JUEGO DE TOALLAS 3 PIEZAS	1	12	12	15	15.30
01	NACIONAL	MANTPAN001	MANTELES PANAMEÑOS	1	8	8	68	67.54
01	NACIONAL	SH040-816184	JUEGO DE BAÑO 2 PZAS.	1	17	17	23	22.36
01	NACIONAL	TOL-100	TOALLA 100X50 CON LOGO	7	38	5	8	7.59
01	NACIONAL	TOLDO01	TOLDO TOL	1	5	5	7	6.95
01	PRIMA	7861124021943	PLUMON TERM-T20-24	24	42	2	3	3.02
01	SUMINISTRO	IAS6001	FLECO ESPUMILLON PESADO	1080	357	0	1	0.64
02	FABRICADO	7862107250121	ALMOHADA HUESO	6	6	1	2	1.64
02	FABRICADO	7862107258318	COBERTOR BORDADO DE 2 P	1	36	36	51	50.65
02	FABRICADO	7862107258325	COBERTOR BORDADO DE 2 Y	3	120	40	58	57.11
02	FABRICADO	BRO-	1/2 P	3610	7,304	2	3	2.81
02	FABRICADO	84248001007	TELA SABANA PRIMERA	28	78	3	4	3.89
02	IMPORTADO	BCD155-14	BLANCO C/12	150	675	5	6	6.26
02	IMPORTADO	BCD155-23	FLECO C/PIEDRERIA I	100	450	5	6	6.26
02	IMPORTADO	BCD174-16	FLECO C/PIEDRERIA M	82	369	5	6	6.26
02	IMPORTADO	BCD174-23	FLECO C/PIEDRERIA R	205	574	3	4	3.89
02	IMPORTADO	BCD182-41	FLECO C/PIEDRERIA O	132	348	3	4	3.66
02	IMPORTADO	BCD182-44	FLECO C/PIEDRERIA A	230	644	3	4	3.89
02	IMPORTADO	BCD182-45	FLECO C/PIEDRERIA D	3162	2,213	1	1	0.97
02	IMPORTADO	IASBOR001	FLECO C/PIEDRERIA C	7	49	7	10	9.77
02	IMPORTADO	PTG634	BORLA GRANDE	455	1,820	4	6	5.56
02	IMPORTADO	PTTELAS-1315-	TAPETES 108X70 B	24	85	4	5	4.95
02	NACIONAL	GE	TELA WFLER COLORES					
02	PTTOALL-1139-	GE	UND TOALLA PUNTO DE					
02	NACIONAL	GE	CRUZ 0.80X45					

02	NACIONAL MATERIA	PTTOALL-1151- GE	UND JGO DE TOALLA BANDERIN 2PZ	12	141	12	16	16.38
02	PRIMA MATERIA	7861124021943	PLUMON TERM-T20-24	24 33009.3	47	2	3	3.02
02	PRIMA MATERIA	BR94306053305	BRAMANTE ESTAMPADO BORLA NO. 5 TRENZA	5	80,272	2	2	1.91
02	PRIMA MATERIA	FIRBOR5	ALARGADA	273	41	0	3	3.02
02	PRIMA MATERIA	FIRBORPEQ	BORLA PEQUE <sup>3</sup> / <sub>4</sub> A DORADA	3700	303	0	3	3.02
02	PRIMA MATERIA	SSAA-T20-24	ACOLCHADO PLUMON	64	138	2	3	3.02
02	PRIMA SUMINISTRO	VISIL001	VISILLO	54	59	1	3	3.02
02	S Y MATER SUMINISTRO	IAS0006	CORDON	37440	11,210	0	1	0.50
02	S Y MATER SUMINISTRO	IAS4011	FLECO BORLA	3140	2,609	1	2	1.49
02	S Y MATER SUMINISTRO	IAS4016	FLECO ESPUMILLON LIVIANO	31000.1 1	6,510	0	0	0.42
02	S Y MATER SUMINISTRO	IAS4105	GRECA	22500.5	4,239	0	0	0.45
02	S Y MATER SUMINISTRO	IAS4392	FLECO LARGO	6145 62255.1	2,212	0	1	0.64
02	S Y MATER M PRIMA	IAS6001	FLECO ESPUMILLON PESADO CORTINA PANEL BLANCA	1	20,550	0	1	0.64
02	IMPORTADA M PRIMA	5403911.001	1.5M	25	138	6	8	7.65
02	IMPORTADA	5403911.015	CORTINA PANEL MARFIL 1.5	99	545	6	8	7.65

03	FABRICADO	RETTAP	RETAZO DE TAPIZ	29.47	59	2	3	2.78
03	NACIONAL	7862107251067	TOALLA BAYO 150X75 CM	1	5	5	6	6.43
04	FABRICADO	FPLACUB001	FUNDAS PLAST.CUBO	198	178	1	1	1.25
04	MATERIA		TELA CORTINA BORD.BEIGE					
04	PRIMA	TC002	PEQUE <sup>3</sup> / <sub>4</sub> A	318.5	1,115	4	5	4.87
04	SUMINISTRO							
04	S Y MATER	4M93084	CINTA DE EMBALAJE	34	31	1	-	-
04	SUMINISTRO		FUNDAS SABANAS					
04	S Y MATER	FUND001	PEQUEÑAS PLASTIC.	2153	862	0	-	-
04	SUMINISTRO		FUNDAS SABANAS GRANDES					
04	S Y MATER	FUND002	PLASTIC.	1713	817	0	-	-
04	SUMINISTRO		FUNDAS PROTECTOR					
04	S Y MATER	FUND005	COLCHON PLASTIC	1045	785	1	-	-
D1	FABRICADO	7862107250305	CUBREMESA 2 PIEZAS	5	1	7	12	11.58
D1	FABRICADO	7862107250312	CUBREMESA F./FALDON	4	1	10	13	13.11
D1	FABRICADO		MANTEL BORDADO					
D1	FABRICADO	7862107250688	ESPECIAL	2	71	36	120	119.19
D1	FABRICADO	7862107250749	MANTEL 8 PUESTOS	1	7	7	9	9.02
D1	FABRICADO	7862107251142	MANTEL FORMAL 8 PUESTOS	2	36	18	33	32.78
D1	FABRICADO		TAPETE DECORATIVO DE					
D1	FABRICADO	7862107251432	ORGANZA	12	118	10	12	11.42
D1	FABRICADO		COBERTOR GENESIS DE 1 Y					
D1	FABRICADO	7862107255522	1/2 P	11	244	22	30	29.80
D1	FABRICADO	7862107255539	COBERTOR GENESIS DE 2 P	26	610	23	32	31.78
D1	FABRICADO		COBERTOR GENESIS DE 2 Y					
D1	FABRICADO	7862107255546	1/2 P	16	416	26	36	35.76
D1	FABRICADO	7862107255553	COBERTOR GENESIS DE 3 P	8	228	29	40	39.50
D1	FABRICADO		SABANA BRAMANTE ESTAM.					
D1	FABRICADO	7862107255683	144H 1 Y	16	184	11	17	16.39

D1	FABRICADO	7862107255690	SABANA BRAMANTE ESTAM. 144H 2 P	31	408	13	19	18.67
D1	FABRICADO	7862107255706	SABANA BRAMANTE ESTAM. 144H 2 Y	18	260	14	21	20.86
D1	FABRICADO	7862107255713	SABANA BRAMANTE ESTAM. 144H 3 P	11	189	17	24	23.34
D1	FABRICADO	7862107259421	COBERTOR MICROFIBRA 2.5PZ	4	152	38	50	49.66
D1	IMPORTADO	7862107251517	CENTRO DE MESA TISHU RECT.O CUAD	4	50	12	21	20.76
D1	IMPORTADO	7862107251548	JUEGO LAMIS 2 PIEZAS	4	96	24	44	43.70
D1	IMPORTADO	7862107251586	JUEGO ESPECIAL ALEPO	3	165	55	94	93.41

## ANEXO 2

CÓD	FECHA	DESCRIPCIÓN	1-30 DIAS	31 A 60 DÍAS	61 A 120 DÍAS	121 A 180 DIAS	181 A 360 DÍAS	+361 DÍAS	TOTAL VENCID O-	TOTAL DEUDA
3629	25-Aug-11	ALEXA DAVILA ALMACEN	-	-	-	65	-	-	65	65
2083	17-Jul-07	CENTRAL	-	-	-	-	-	245	245	245
3653	05-Oct-11	ALMACEN MILESI ALMACENES	-	-	1,206	-	-	-	1,206	1,206
3993	14-Nov-11	RICKIE CIA.LTDA.	-	513	-	-	-	-	513	513
2389	10-Mar-08	AMADA ATIENZA	-	-	-	-	-	229	229	229
3425	16-Dec-10	ANA LUCIA PAEZ	-	-	-	-	-	133	-	-
3686	23-Nov-11	ANA LUCIA PAEZ	-	182	-	-	-	-	315	315
1443	24-Nov-06	ANITA BUESTAN BETTY ALVAREZ- GALERIA CASA	-	-	-	-	-	462	462	462
3697	30-Nov-11	BEL BETTY ALVAREZ- GALERIA CASA	-	427	-	-	-	-	-	-
3700	09-Dec-11	BEL BETTY ALVAREZ-	1,559	-	-	-	-	-	-	-
4038	09-Dec-11	GALERIA CASA	1,304	-	-	-	-	-	-	-









		COMISARIATOS SERV	-	-	-	-	-	530	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3709	25-Jan-11	SERV	-	-	-	-	560	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3710	25-Jan-11	SERV	-	-	-	-	90	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3711	25-Jan-11	SERV	-	-	-	-	134	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3948	04-Oct-11	SERV	-	-	2,169	-	-	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3947	05-Oct-11	SERV	-	-	1,795	-	-	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3976	01-Nov-11	SERV	-	2,946	-	-	-	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
3977	01-Nov-11	SERV	-	470	-	-	-	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
4029	09-Dec-11	SERV	3,112	-	-	-	-	-	-	-
		COSSFA S. A. COMISARIATOS								
4030	09-Dec-11	SERV	908	-	-	-	-	-	-	-
4032	09-Dec-11	COSSFA S. A.								-



3469	14-Jan-11	FERNANDA YANEZ MARTINEZ	-	-	-	62	-	-	-	-
3495	12-Feb-11	FERNANDA YANEZ MARTINEZ	-	-	-	110	-	217	217	-
3687	23-Nov-11	FERNANDO ROJAS	-	380	-	-	-	-	-	-
3718	23-Dec-11	FERNANDO ROJAS	429	-	-	-	-	809	809	-
3529	18-Apr-11	GABRIELA CARRERA	-	-	-	20	-	-	-	-
3635	01-Sep-11	GABRIELA CARRERA	-	-	257	-	-	277	277	-
3710	14-Dec-11	GEOVANY HERRERA	378	-	-	-	-	378	378	-
1967	27-Apr-07	GERMAN VASQUEZ	-	-	-	-	250	250	250	-
3820	08-Jun-11	GERMANIA CISNEROS	-	-	-	179	-	179	179	-
3634	01-Sep-11	GIOCONDA IBUJES	-	-	371	-	-	-	-	-
3679	12-Nov-11	GIOCONDA IBUJES	-	119	-	-	-	-	-	-
3701	09-Dec-11	GIOCONDA IBUJES	165	-	-	-	-	-	-	-
3738	30-Dec-11	GIOCONDA IBUJES	835	-	-	-	-	1,490	1,490	-
3578	06-Jul-10	HILDA PUMA VELASCO	-	-	-	-	200	200	200	-
4052	14-Dec-11	INSTITUTO TECNOECUATORI	262	-	-	-	-	262	262	-



3716	24-Dec-11	MARCELO VITERI MARGARITA	800	-	-	-	-	-	800	800
3642	10-Sep-11	CALLE MARGOT	-	-	30	-	-	-	30	30
3692	28-Nov-11	BALLADARES MARIA AUGUSTA	-	632	-	-	-	-	632	632
3855	28-Jul-11	ANGULO MARIA AUGUSTA	-	-	-	1,001	-	-	1,001	1,001
3356	30-Aug-10	PROAÑO MARIA	-	-	-	-	-	162	162	162
3999	18-Nov-11	FERNANDA ESPIN MARIA	-	839	-	-	-	-	-	-
4043	14-Dec-11	FERNANDA ESPIN MARIA OLIVIA	535	-	-	-	-	-	1,375	1,375
3707	13-Dec-11	ZAMBRANO	279	-	-	-	-	-	279	279
3680	16-Nov-11	MARIA ROMERO	-	488	-	-	-	-	488	488
2555	09-Sep-08	MARITZA BRITO	-	-	-	-	-	544	544	544
3736	30-Dec-11	MARTHA ROMERO	30	-	-	-	-	-	30	30
3657	08-Oct-11	MARTHA TREJO	-	-	144	-	-	-	-	-
3698	01-Dec-11	MARTHA TREJO	190	-	-	-	-	-	-	-
3712	22-Dec-11	MARTHA TREJO	960	-	-	-	-	-	1,294	1,294
3453	23-Dec-10	MARY ALDAZ	-	-	-	-	-	222	-	-





3744	30-Dec-11	OCTAVIO DIAZ	1,820	-	-	-	-	-	3,682	3,682
3714	23-Dec-11	PACO CHECA PATRICIA	570	-	-	-	-	-	570	570
3741	30-Dec-11	AGUIRRE PATRICIA	42	-	-	-	-	-	42	42
3490	08-Feb-11	ALVAREZ	-	-	-	214	-	-	214	214
3729	24-Dec-11	PATRICIO PONCE	302	-	-	-	-	-	302	302
3998	17-Nov-11	PIEDAD SALCEDO PILAR ROJAS	-	787	-	-	-	-	787	787
3641	10-Sep-11	AGUILAR SERGIO	-	-	13	-	-	-	13	13
4020	02-Dec-11	JARAMILLO	1,294	-	-	-	-	-	1,294	1,294
3659	15-Oct-11	SORAYA PEÑAFIEL	-	-	28	-	-	-	-	-
3739	30-Dec-11	SORAYA PEÑAFIEL VERONICA	1,177	-	-	-	-	-	1,205	1,205
3180	31-Dec-09	JARAMILLO VICTORIA	-	-	-	-	2,338	-	2,338	2,338
3713	22-Dec-11	SANCHEZ	154	-	-	-	-	-	154	154
1143	24-Nov-06	VILMA MANCERO VIVIANA	-	-	-	-	137	-	137	137
4051	21-Dec-11	RODRIGUEZ	92	-	-	-	-	-	92	92
3695	30-Nov-11	WALTER RIOS	-	2,626	-	-	-	-	2,626	2,626

4036	09-Dec-11	WITHLOVE S.A. YOLANDA	1,091	-	-	-	-	-	-	1,091	1,091
3735	30-Dec-11	RODRIGUEZ ZOILA	165	-	-	-	-	-	-	165	165
1550	24-Nov-06	ARCINIEGAS	-	-	-	-	-	-	274	274	274
Total			57,386	133,385	7,107	3,319	2,084	12,979	216,225	216,225	216,259
Provisión Incobrables											
(efecto)			-	26,677	2,132	1,659	1,563	12,979	45,010	45,010	

